

# 46<sup>th</sup> Annual Report 2024-25

छियालीसवां  
वार्षिक प्रतिवेदन  
2024-25



**Ellaquai Dehati Bank**  
**इलाकाई देहाती बैंक**





## CONTENTS

Sr. No.	Particulars	Page No.
1.	Vision, Mission & Values	2
2.	Letter of Transmittal	3
3.	Geographical Area & Regional Offices	4
4.	Board of Directors	5
5.	Our Mentors, Regulators & Supervisors	6
6.	Executive Team	7-8
7.	Head of Departments & Regional Managers	9
8.	Highlights 2024-25	10
9.	Chairman's Message	11-13
10.	Key Performance Indicators	14-18
11.	Ratio Analysis	18-19
12.	Board of Directors Report	20-53
13.	Independent Auditor's Report	54-56
14.	Balance Sheet, Profit & Loss Account and Schedules	57-91







## VISION

**To be the most preferred rural institutional financial services provider in J&K.**



## MISSION

-  **To be socially responsible organization.**
-  **To work for improving the standard of life of all our customers.**
-  **To dedicate ourselves for overall development of rural Jammu and Kashmir.**
-  **To achieve sustainable growth of business and profitability and excellence in customer care through continuous skill up gradation of staff and use of state-of-the-art technology.**



## VALUES

**Respect to Systems and Procedures/ Good Governance/ Transparency/ Service with Compassion/ Ethics/ Team Work and Focus on Rural Development**



**Letter of Transmittal**  
**Ellaquai Dehati Bank**  
**Head Office Srinagar, Kashmir**

Date: 30.04.2025

The Secretary,  
Ministry of Finance, Dept. of Financial Services  
Banking Division, Government of India  
Jeevan Deep Buildings, Parliament Street,  
New Delhi-110001

Dear Sir,

In pursuance of the provisions of section 20 of the Regional Rural Banks Act, 1976, I forward herewith the following documents:

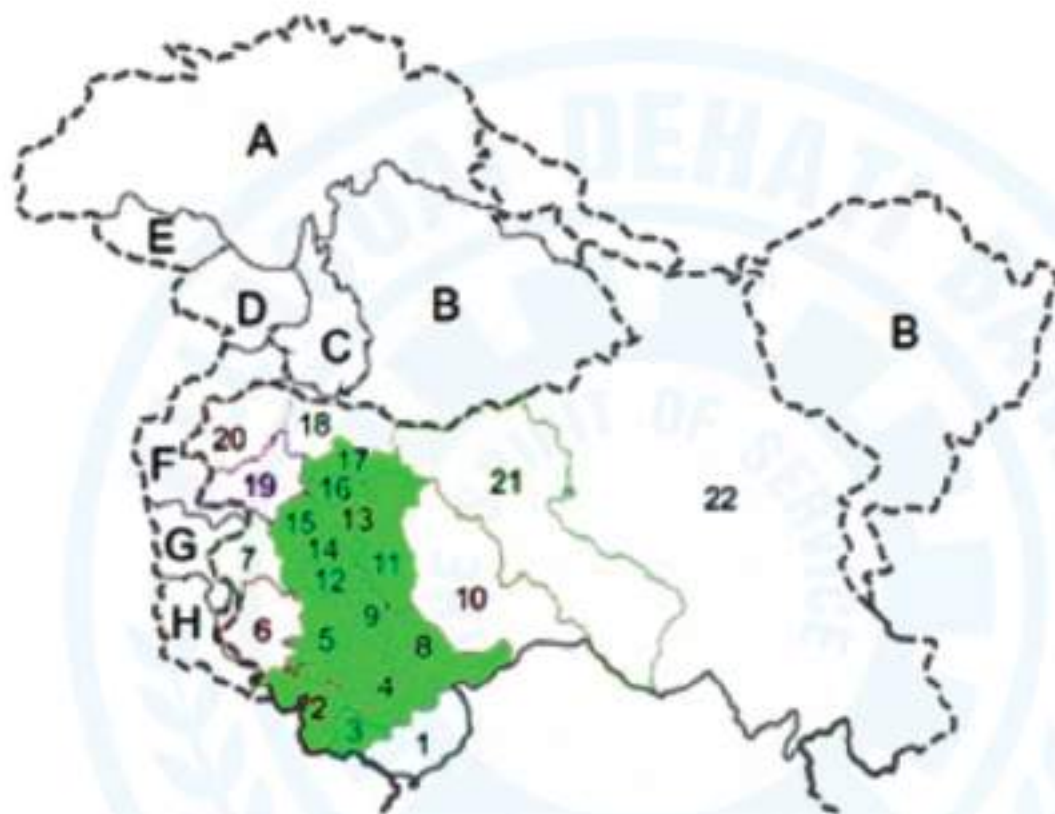
- a) Director's report on Ellaquai Dehati Bank's working and its activities during the accounting year ended March 2025.
- b) A copy of Bank's Balance Sheet and Profit & Loss Account.
- c) A copy of Auditor's Report in relation to the Bank's accounts for the year 2024-25.

Yours faithfully,

(Fayaz Ahmad Wani)  
Chairman



## Geographical Area & Regional Offices



1. Kathua
2. Jammu
3. Samba
4. Udhampur
5. Reasi
6. Rajouri
7. Poonch
8. Doda
9. Ramban
10. Kishtwar
11. Anantnag
12. Kulgam
13. Pulwama
14. Shopian
15. Budgam
16. Srinagar
17. Ganderbal
18. Bandipora
19. Baramulla
20. Kupwara
21. Kargil
22. Leh

### Regions in Jammu and Kashmir

#### **Srinagar**

Ellaquai Dehati Bank Regional Office,  
Opposite Chacha Ganie Complex,  
Nowgam, Srinagar - 190015  
Contact No. +91-97977 97205  
[rm1@edb.org.in](mailto:rm1@edb.org.in)

#### **Anantnag**

Ellaquai Dehati Bank Regional Office,  
Lal Chowk, Anantnag-192101  
Contact No. +91-97977 97206  
[rm2@edb.org.in](mailto:rm2@edb.org.in)



## BOARD OF DIRECTORS

**Shri Fayaz Ahmad Wani**  
Chairman  
Ellaquai Dehati Bank  
(Deputy General Manager on  
Deputation from  
State Bank of India)



**Vacant**

**Nominees of Central Government under  
Section 9 (1) (a) of the Regional Rural Bank's Act, 1976**

**Vacant**



Nominees of Reserve Bank of India under  
Section 9 (1) (b) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

**Shri Meetesh Sharma**  
Assistant General Manager  
Reserve Bank of India, Jammu

Nominees of NABARD under  
Section 9 (1) (c) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

**Shri Surinder Singh**  
Deputy General Manager  
NABARD, Srinagar



Nominees of State Bank of India under  
Section 9 (1) (d) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

**Ms. Vandana Sharma**  
Deputy General Manager  
State Bank of India, LHO,  
Chandigarh (Sponsor Bank)

**Shri Anand Chit**  
Deputy General Manager  
State Bank of India,  
Corporate Centre, Mumbai



Nominees of State Govt. under  
Section 9 (1) (e) of the Regional Rural Bank's Act, 1976

**Shri Raman Kumar Gupta**  
Director, Forest Department  
UT of J&K



## OUR INSPIRATION



**Sh. Challa Sreenivasulu Setty**  
(Chairman, State Bank of India)



**Sh. Ashwini Kumar Tewari**  
(MD, SBI)



**Sh. Debangshu Munshi**  
(CGM, A&S, SBI)

## OUR REGULATORS AND SUPERVISORS



**Sh. Chandrashekhar Azad**  
Regional Director  
RBI, Jammu and Kashmir



**Sh. Bhallamudi Sridhar**  
Chief General Manager  
NABARD, Jammu and Kashmir



## EXECUTIVE TEAM



**Sh. Fayaz Ahmad Wani**  
Chairman



**Sh. Mushtaq Ahmad Malik**  
General Manager  
(Credit)



**Sh. Pawan Choudhary**  
General Manager  
(Vigilance & Risk)



**Sh. Balwinder Singh**  
General Manager  
(General Banking &  
Information Technology)



**Sh. Muzzafer Hussain Khan**  
Chief Manager  
(Audit & Inspection)



## REGIONAL MANAGER



**Sh. Sheikh Musbith Rasool**  
Region I, Srinagar



**Sh. Showkat Ahmad Bader**  
Region II, Anantnag



**Sh. Amit Sharma**  
Area Office, Jammu

## HEAD OF DEPARTMENTS



**Sh. Mudasir Ahmad Ganie**  
Board Affairs/CM Sectt/  
Cross Selling Deptt.



**Sh. Puneet Bansal**  
MIS Department



**Sh. Adil Amin Najar**  
Advance Department



**Mrs. Pooja Talashi**  
Personnel & HRD



**Sh. Danish Bashir**  
Information Technology



**Sh. Irfan Muneer**  
Planning & Development/  
Pension Cell



**Ms. Renuka Rasotra**  
Audit & Inspection



**Sh. Munish Kumar**  
NPA Recovery Department



**Ms. Preksha Dwivedi**  
Law Department



**Sh. Karan Sangral**  
Accounts Department



**Sh. Sahil**  
Financial Inclusion  
Department



**Mrs. Varsha Gupta**  
Vigilance Department



## Heads of Department

Board Affairs/ CM Sectt./ Cross Selling Deptt.	<b>Sh. Mudassir Ahmad Ganie</b>
MIS Department	<b>Sh. Puneet Bansal</b>
Advance Department	<b>Sh. Adil Amin Najar</b>
Personnel and HRD	<b>Mrs. Pooja Talashi</b>
Information Technology	<b>Sh. Danish Bashir</b>
Planning and Development/ Pension Cell	<b>Sh. Irfan Muneer</b>
Audit & Inspection	<b>Ms. Renuka Rasotra</b>
NPA Recovery Department	<b>Sh. Munish Kumar</b>
Law Department	<b>Ms. Preksha Dwivedi</b>
Accounts Department	<b>Sh. Karan Sangral</b>
Financial Inclusion Department	<b>Sh. Sahil</b>
Vigilance Department	<b>Mrs. Varsha Gupta</b>

## Regional Managers

Region I, Srinagar	<b>Sh. Sheikh Musbith Rasool</b>
Region II, Anantnag	<b>Sh. Showkat Ahmad Bader</b>
Area Office, Jammu	<b>Sh. Amit Sharma</b>



## Highlights for the bank's performance during FY 2024-25

- ❖ **Total Business** reached ₹ 2354.33 Cr, marking a growth of ₹ 127.76 Cr (5.74%).
- ❖ **Deposits** increased to ₹ 1513.15 Cr, growing by ₹ 66.16 Cr (4.57%) from ₹ 1446.99 Cr.
- ❖ **CASA Share** saw a growth of ₹ 17.07 Cr (2.68%), from ₹ 636.56 Cr to ₹ 653.63 Cr.
- ❖ **Advances** grew to ₹ 841.18 Cr, an increase of ₹ 61.60 Cr (7.90%) from ₹ 779.58 Cr.
- ❖ **Net Loss** expanded by ₹ 116.42 Cr (235.62%), rising to ₹ 165.83 Cr in FY 2024-25, compared to ₹ 49.41 Cr in FY 2023-24.
- ❖ **Gross NPAs** decreased by ₹ 7.23 Cr (8.07%), reaching ₹ 82.38 Cr as of 31.03.2025, down from ₹ 89.61 Cr in FY 2023-24.
- ❖ **Net NPAs** declined to ₹ 31.71 Cr (4.02%) from ₹ 33.04 Cr in the previous year.
- ❖ **Provision Coverage Ratio** (excluding AUCA) of the bank stands at 61.50% as on 31.03.2025 compared to 63.12% as on 31.03.2024.
- ❖ **Cost of Deposits** increased to 5.04% from 4.78%.
- ❖ **Business per Branch** grew by ₹ 1.16 Cr, reaching ₹ 21.40 Cr as of 31.03.2025, from ₹ 20.24 Cr.
- ❖ **Business per Employee** decreased by ₹ 0.54 Cr, reaching ₹ 6.88 Cr, down from ₹ 7.42 Cr.
- ❖ **Net Profit per Employee** stood at ₹ -48.49 Lakh as of 31.03.2025.
- ❖ **Net Worth** decreased to ₹ -158.41 Cr as of 31.03.2025, compared to ₹ 13.48 Cr as of 31.03.2024.
- ❖ **Return on Assets** deteriorated to -9.79%, down from -2.61%.
- ❖ **Return on Equity** deteriorated to -41.57% down from -13.65%
- ❖ **Yield on Advances** increased to 8.97%, up from 8.44%.
- ❖ **Cost to Income Ratio** increased significantly to 379.33%, up from 103.45%.
- ❖ **Net Interest Income (NII)** increased by 13.34%, reaching ₹ 47.23 Cr from ₹ 43.14 Cr.
- ❖ **Net Interest Margin (NIM)** improved to 2.79%, up from 2.28%.
- ❖ **Capital Adequacy Ratio** decreased to -18.24%, down from 1.70%.
- ❖ **Other Income** grew by 32.55%, reaching ₹ 10.91 Cr from ₹ 8.23 Cr.
- ❖ **Credit to Agriculture** showed minimal growth of ₹ 10.11 Cr, rising to ₹ 258.57 Cr from ₹ 248.45 Cr.
- ❖ **Agriculture Disbursements** reached ₹ 245.93 Cr, growing by 8.04% from ₹ 227.62 Cr.
- ❖ **Number of Agriculture Borrowers** increased to 24588, up from 23,911 in the previous year.
- ❖ **Self-Help Groups (SHGs)** increased to 325 from 293 in the previous year.
- ❖ **SHG Loan Outstanding** rose by 29.17%, from ₹ 6.34 Cr to ₹ 8.19 Cr.
- ❖ Bank has linked 10882 customers under the GOI initiative of PM KISAN
- ❖ The bank has booked a business of ₹ **5.11 Cr in SBI General** against the annual target of 6.72 crore with an achievement of 76%.

### Key Implementations:

- ❖ **Contact less debit card was launched under the DFS initiative of GOI for RRBs.**
- ❖ **Improve the cyber posture of EDB by implementing ADS Services**
- ❖ **WhatsApp Banking** was launched for non-financial transactions.
- ❖ **Account Aggregator** was implemented in the bank.



## Chairman's Message



**Sh. Fayaz Ahmad Wani**  
Chairman

It gives me immense pleasure to present the Annual Report of Ellaquai Dehati Bank for the financial year 2024–25. This report highlights the key performance indicators, significant achievements and strategic developments of the Bank during the year. The detailed financials and disclosures are included in the enclosed Annual Report.

The financial year 2024–25 was a year of perseverance, strategic focus and growth for the Bank. Building upon the strong foundation laid in previous years, we continued to strengthen our outreach, improve customer services and consolidate our position as a trusted banking partner for the people of Jammu and Kashmir. With an emphasis on inclusive banking, we remained focused on serving rural and semi-urban areas, ensuring that the benefits of financial services reach the last mile.

Taking forward our mandate for rural upliftment and financial inclusion, the Bank extended its services with enhanced commitment across 13 districts of the Union Territory. Our operations, deeply rooted in the rural economy, were driven by innovation, customer trust and the dedication of our employees.

### Performance Highlights – FY 2024–25

Despite a challenging economic environment, the Bank achieved commendable growth across key performance metrics:

- The total business of the Bank increased to ₹ 2354.33 crore, up from ₹ 2226.58 crore in the previous year, marking a growth of 5.74%.
- Deposits grew from ₹ 1446.99 crore to ₹ 1513.15 crore, registering a year-on-year growth of 4.57%.
- The advances portfolio increased from ₹ 779.58 crore to ₹ 841.18 crore, representing a growth of 7.90%.
- Per branch business improved from ₹ 20.24 crore to ₹ 21.40 crore, signifying better operational efficiency.

The collective efforts of our workforce, coupled with prudent financial management, enabled the Bank to maintain its trajectory of growth while keeping asset quality under check.



## Financial Inclusion Initiatives

Ellaquai Dehati Bank continued to play an important role in promoting financial literacy, inclusion, and government-sponsored schemes. As on 31st March 2025, the Bank has:

- Enrolled 21108 customers under Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY).
- Enrolled 11092 customers under Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY),
- Brought 14912 new customers under the Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY), taking the total number of active PMJDY accounts to 171908, with a cumulative balance of ₹ 60.41 crore.
- These achievements reaffirm our dedication to the national agenda of financial empowerment and economic inclusion for all.

## Way Forward

As we look ahead, I firmly believe that the coming year will offer both challenges and unique opportunities to redefine our role as a key enabler in the regional economy. Our strategic priorities will revolve around:

- Increasing our low-cost CASA deposits, improving the Net Interest Margin (NIM), and strengthening non-interest income sources.
- Diversifying our credit portfolio by targeting emerging sectors, MSMEs, and self-employment-oriented loans to stimulate local entrepreneurship.
- Deepening our digital transformation by expanding digital banking services, strengthening cyber security, and upgrading infrastructure for seamless customer experiences.
- Continuing to invest in human capital, focusing on skill development, training, and performance-based culture to enhance productivity.
- Expanding our market presence while reinforcing our existing customer relationships and tapping into new segments to drive growth.

Besides, reduction of NPA shall be the most important challenge of the bank for the next financial Year.

As a Regional Rural Bank (RRB), Ellaquai Dehati Bank operates under a unique mandate to serve rural and semi-urban populations. In this context, it is noteworthy that the Government of India has proposed the amalgamation of RRBs with the objective of making them financially stronger, operationally efficient and economically viable. The proposal is currently under consideration and required feedback has been sought from NABARD and the respective State Governments. The Bank views this development as an important structural reform and a forward-looking step towards ensuring long-term sustainability and resilience of the RRB system. We are prepared to align ourselves with the emerging regulatory landscape and we remain committed to embracing this transition with a spirit of adaptability and responsibility.



With our people-centric approach, strategic clarity, and strong institutional values, I am confident that Ellaquai Dehati Bank will continue to progress on a path of inclusive growth and contribute meaningfully to the socio-economic development of our region.

## **Dear Stakeholders**

Ellaquai Dehati Bank's performance and progress are a reflection of the collective strength of its people, systems, and values. I wish to extend my sincere gratitude to the Government of India, the Government of Jammu & Kashmir, our Regulators—particularly the Reserve Bank of India and NABARD—and our Sponsor Bank, the State Bank of India, for their guidance and unwavering support.

I also thank the esteemed Board of Directors, whose foresight and direction have been crucial in our continued success.

Most importantly, I place on record my heartfelt appreciation for the Bank's workforce. Their honesty, commitment and dedication have been the cornerstone of our achievements this year. I also thank our valued customers for their trust and continued patronage which motivates us to strive harder every day.

Thank You.

**Fayaz Ahmad Wani**

Chairman



## Key Performance Indicators

(Rs. in 000's)

Indicators		2022-23	2023-24	2024-25
<b>A. KEY PERFORMANCE INDICATORS</b>				
1.	No. of Districts Covered	13	13	13
2.	No. of Branches	110	110	110
	a) Rural Branches	90	90	90
	b) Semi Urban Branches	11	11	11
	c) Urban Branches	09	09	09
	d) Metropolitan Branches	00	00	00
3.	Total staff (excluding sponsor bank staff)	302	300	342
	Supervising	175	178	195
	Award Staff	101	101	130
	Subordinate	26	21	17
4.	Deposits	13778341	14459934	15131500
	%age of Growth	6.55	5.02	4.57
	a) Demand Deposit	6380476	6365565	6536322
	%age of Demand Deposits to Total Deposits	46.31	43.99	43.20
	b) Term Deposits	7397865	8104369	8595178
5.	Borrowings (Total Outstanding)	541093	1455493	1788826
	a) From NABARD (OSAO)	500000	1414400	1747733
	b) Sponsor Bank (Perpetual Bonds)	41093	41093	41093
6.	Gross Loans & Advances outstanding	6605609	7795769	8411756
	Growth %	16.76	18.02	7.90
	of 6 above, loans to Priority Sector	5720447	5753299	6090619
	of 6 above, loans to Non Target Groups	885162	2042470	2321136
	of 6 above, loans to SC/ST	32412	133856	158422
	of 6 above, loans to Small Farmers/MF/AL	2463568	2484454	2542787



7.	CD-Ratio (%)	47.94	53.88	55.59
8.	Investment Outstanding	7620887	8357996	8090835
	a) SLR Investment Outstanding	6066829	5927045	5433316
	b) Non SLR Investment Outstanding (including Mutual Fund)	1554058	2430951	2657519
<b>B. AVERAGE ASSETS AND LIABILITIES</b>				
9.	Average Deposits	13218646	14062429	14819774
	Growth %	6.80	6.38	5.39
10.	Average Borrowings	110000	571446	1430826
	Growth %	1000	419.50	150.39
11.	Average Gross Loans and Advances	6064792	6861817	7704304
	Growth %	14.80	13.14	12.28
12.	Average Investments	6962267	7525060	8038810
	Growth %	0.32	8.08	6.83
	Average SLR Investments	6125128	5961061	5677808
	Growth %	1.60	-2.68	-4.75
	Average Non-SLR Investments	837139	1563999	2361002
	Growth %	-8.10	86.83	50.96
13.	Average Working Funds	13632500	15037669	16935658
<b>C. LOANS ISSUED DURING THE YEAR</b>				
14.	Loans issued during the year	5556864	5941487	5797099
	Growth %	-6.56	-6.92	-2.43
	of 14 above, loans to Priority Sector	4612912	4143257	4505690
	of 14 above, loans to Non-target Groups	943952	1798230	1291408
	of 14 above, loans to SC/ST	32412	119769	129964
<b>D. PRODUCTIVITY (based on total business)</b>				
15.	Per Branch	185309	202415	214030
	Per Staff	67497	74219	68840



<b>E. RECOVERY PERFORMANCE</b>				
16.	Total			
	Demand	5439119	5214844	5381200
	Recovery	5014804	4700448	4997851
	Over Dues	424315	514398	383349
	Recovery %	92.20	90.14	92.88
17.	FARM SECTOR			
	Demand	2831183	2468361	2583701
	Recovery	2734833	2304343	2434541
	Over Dues	96350	164018	149160
	Recovery %	96.60	93.36	94.23
18.	NON - FARM SECTOR			
	Demand	2607937	2746483	2797499
	Recovery	2279971	2396105	2563310
	Over Dues	327966	350380	234189
	Recovery %	87.42	87.24	91.63
<b>F. ASSETS CLASSIFICATION</b>				
19.	a) Standard Assets	5792781	6899708	7588005
	b) Sub-Standard Assets	139516	209104	190435
	c) Doubtful Assets	667579	675490	615776
	d) Loss Assets	5733	11466	17540
	<b>Total</b>	<b>6605609</b>	<b>7795769</b>	<b>8411756</b>
	<b>Standard Assets as % to Gross Loans % Advances Outstanding</b>	87.69	88.51	90.20
<b>G. PROFITABILITY ANALYSIS</b>				
20.	Interest Paid on			
	a) Deposits	541411	672092	747618
	b) Borrowings	1984	41990	104669



21.	Salary (including leave encashment, gratuity, wage revision and pension)	589406	645814	1974092
22.	Other Operating Expenses	146069	177648	231411
23.	Provisions made during the year			
	a) Against Standard Assets	2268	6522	3557
	b) Against Bad and Doubtful Assets	50177	176228	30664
24.	Interest received on			
	a) Loans and Advances	588564	616480	739064
	b) Investments	452720	527402	585553
	c) Others	0	0	0
25.	Other Income	51144	55743	119175
26.	Net Loss / Profit	-415137	-494117	-1658304
<b>H. OTHER INFORMATION</b>				
27.	Share Capital Deposit Received/ Capital Infusion received	299383	751436	0
28.	DI & CGC			
	a) Claims settled cumulative	-	-	-
	b) Claims received but pending adjustment	-	-	-
	c) Claims pending with Corporation	-	-	-
29.	Cumulative Provision			
	a) Against NPAs	451479	565633	506605
	b) Against Standard Assets	15311	19565	23121
30.	Interest Derecognized			
	a) During the year	NIL	NIL	NIL
	b) Cumulative	NIL	NIL	NIL
31.	Loan Written off during the year			
	a) No. of Accounts	138	501	880
	b) Amount	12690	59808	83442
32.	Accumulated Loss	3420817	3914934	5573237



33.	Reserves	0	0	0
	Gross NPA	812828	896061	823751
	Net NPAs	361349	330428	317147
	% Provision to gross NPAs	55.55	63.12	61.50
	% Gross NPAs to advances	12.31	11.49	9.79
	% Net NPAs to advances	5.87	4.57	4.01
	CRAR	-2.83	1.70	-18.24

## Ratio Analysis

S. N.	Ratios	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	
					Amt / Ratio	Change (%)
1	Yield on advances	7.76	9.71	8.44	8.97	6.28
2	Yield on investments	8.43	6.5	7.06	7.29	3.26
3	Cost of deposits	4.18	4.1	4.78	5.04	5.44
4	Interest Spread	3.58	5.61	3.66	3.93	7.38
5	Avg. cost of funds	3.25	3.19	3.76	5.03	33.76
6	Avg. return of funds	5.38	6.11	6.04	7.82	29.47
7	Net Interest Income (in lakh)	3397	4979	4314	4723	9.48
8	Net Interest Margin (NIM)	2.13	2.92	2.28	2.79	22.37
9	Financial Margin	2.13	2.92	2.28	2.79	22.37
10	Risk Cost	2.27	2.15	2.96	-0.43	-14.53
11	Return on Assets (ROA)	-2.13	-3.84	-2.61	-9.79	-275.0
12	Return on Equity (ROE)	-14.02	-13.66	-13.65	-41.57	-204.54
13	Expenses ratio	96.17	84.61	103.45	379.33	266.58
14	Provision Coverage Ratio (without AUCA)	51.71	55.55	63.12	61.50	-2.57
15	Profit Per Employee (in lakh)	-11.02	-13.75	-16.47	-48.49	-194.41

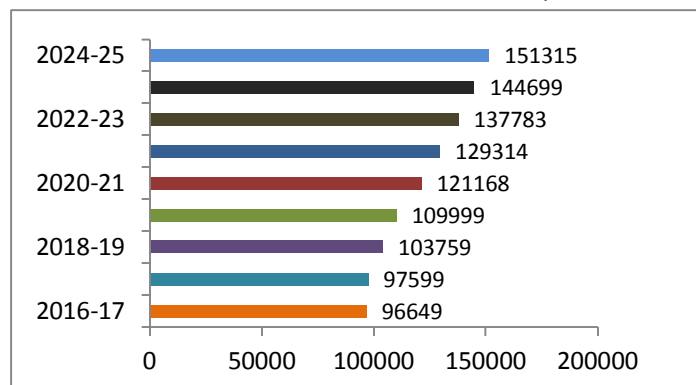


# ANNUAL REPORT 2024-25

## ELLAQUAI DEHATI BANK

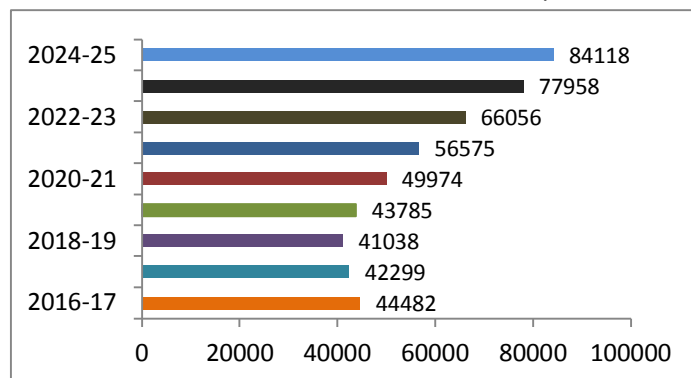
### DEPOSITS

(Rs. in Lakhs)



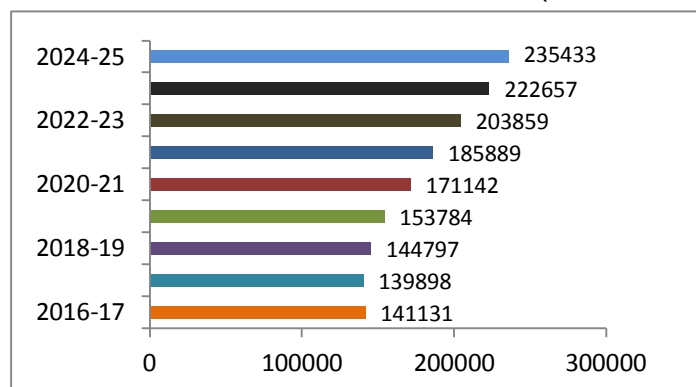
### ADVANCES

(Rs. in Lakhs)



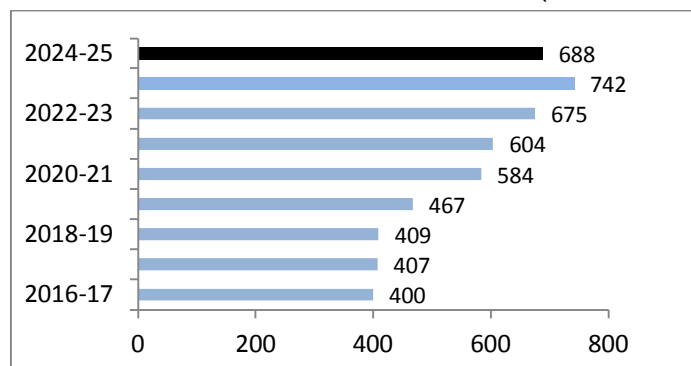
### BUSINESS

(Rs. in Lakhs)



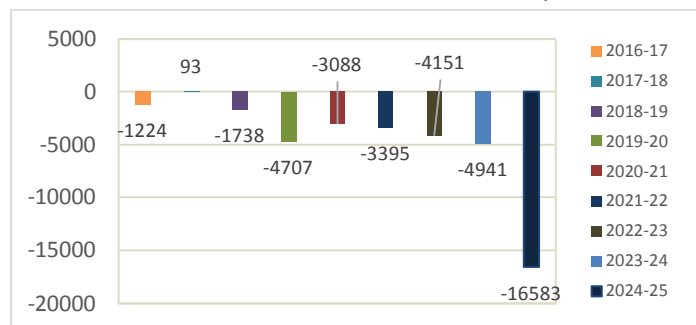
### BUSINESS PER EMPLOYEE

(Rs. in Lakhs)



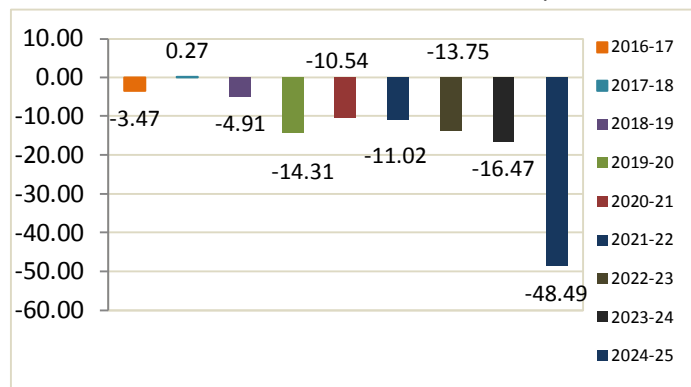
### NET PROFIT

(Rs. in Lakhs)



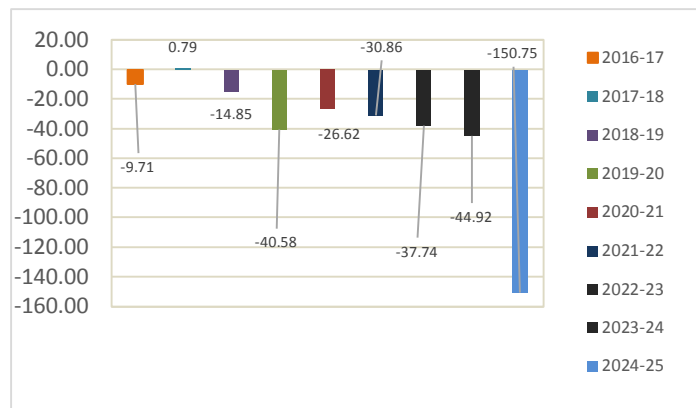
### NET PROFIT PER EMPLOYEE

(Rs. in Lakhs)



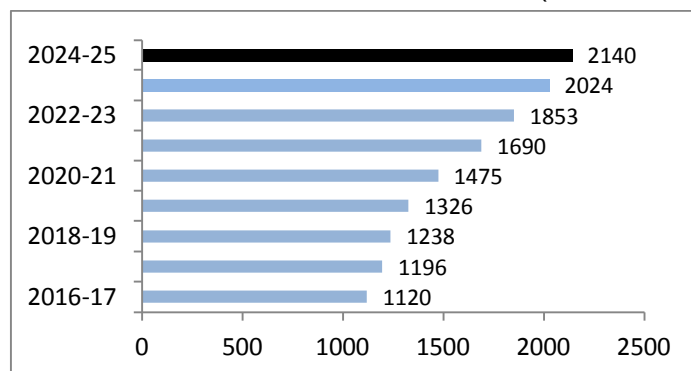
### NET PROFIT PER BRANCH

(Rs. in Lakhs)



### BUSINESS PER BRANCH

(Rs. in Lakhs)





## **DIRECTORS REPORT FOR THE YEAR 2024-25**

The Board of Directors of **Ellaquai Dehati Bank** presents with pleasure its 46<sup>th</sup> Annual Report together with the audited Balance Sheet for accounting year ended on 31.03.2025, Profit & Loss account for the period 01.04.2024 to 31.03.2025 in terms of Section 20(1) of the Regional Rural Bank's Act, 1976.

### **1. Brief Introduction:**

Ellaquai Dehati Bank, sponsored by State Bank of India, India's largest bank, is jointly owned by the Govt. of India, State Bank of India and Govt. of Jammu & Kashmir.

The Bank has been established on the 16<sup>th</sup> of July 1979 under the RRBs Act 1976.

The area of operation of the Bank was initially limited to 4 districts of Kashmir valley only but after the turmoil in the valley in 1989/1990 and the migration of staff outside valley, the area of operation was extended to the districts of Udhampur and Doda in the year 1992 and district Jammu in the year 1994. Later on with the reorganization of districts, Ramban, Reasi, Kulgam, Ganderbal and Shopian districts were also included in the area of operation of the Bank.

Our bank has its presence in both the divisions of J&K and has at present an operational network of 110 Branches and three extension counters, with two Regional Offices spread across thirteen districts of the UT.

Over the years, the role of Regional Rural Banks has assumed greater significance in view of the increased focus on the development of the agriculture sector in particular and rural economy as a whole.

Our Bank has fine-tuned its strategies to fulfill the role of a rural financial institution, is quite evident from the Bank's performance in previous years.

### **2. Union territories of Jammu & Kashmir & Ladakh**

The UTs of Jammu and Kashmir and Ladakh are border union territories which share international border with Pakistan & China. The Line of Control on Pakistan side divides the UT which turns one part as 'J&K' and other part as 'PoK'. Both the Union Territories are located mostly in the Himalayan mountain range. They share borders with states of Himachal Pradesh and Punjab. The UTs have mostly a rugged terrain due to which several parts of them remain partly connected. The UTs have three distinct parts namely 1) Jammu and (2) Kashmir & (3) Ladakh. The temperature in the two parts differs drastically. Kashmir is connected by road and air with Jammu. The road passes through Pir Panchal mountainous range & work is already in progress for connecting Kashmir and Jammu through Railway network. Lack of all-weather permanent connectivity has put the valley to a disadvantageous position as remoteness from railhead in Jammu, makes cost of road and air transportation dearer which is the main bottleneck in the



spread of industrialization in most of the districts of the UT. The drastic drop in the temperature during winter in the areas of Ladakh and Kashmir valley almost halts economic activities in these parts. Jammu has a sub-tropical climate zone and its climate coincides with the climate of Delhi. Both the UTs have a cultivable area of 8.58 lakh hectares. The economy of the UT of J&K is predominantly agricultural. The UT of J&K offers a challenge to planners as well as administrators in tackling the manifold problems associated with the economic backwardness of the UT. Inclusivity and equity of the growth process along with its sustainability has to be the most defining paradigm of the developmental efforts. While imperatives of high level of growth are well understood, distributive aspect of the growth is also important. In the context of the obtaining circumstances in the UT, the challenge of ensuring participatory and balanced regional development becomes extremely critical.

The population of Jammu and Kashmir & Ladakh according to the 2011 census stands at about 12 million, making it the 19th most populated state in India. The UTs are located in the northern part of the country and form the northern boundary of the country. The UTs are spread over an area of about 220000 sq. km. making them largest UTs in the country in terms of area. The density of population per sq. Km. is about 56 and fairly below the national average, this is mainly due to the presence of snow covered hills and mountain ranges in the majority part of the Union territories.

Both the Union Territories jointly occupy 6.76% of the country's geographical area as per 2011 Census. J&K has abundant water resources in view of its blessed river line geography. The UT is surrounded by mountains except in the South-West side. A major portion of the UT's terrain is hilly and its height from sea level varies from 3000 feet to 22740 feet. The UT has road, and air links with rest of the country through South making it accessible from the South only. The rail link is up to Udhampur only.

**Population:** The state ranks 19<sup>th</sup> in terms of population, with 125.41 lakh souls as per 2011 census. The state has three distinct regions, viz. the Kashmir, Jammu and Ladakh comprising of 22 districts. Each region has a specific resource base. The state is further divided among 82 Tehsils, 86 towns and 6551 villages as per census, 2011.

### **a) Population Density**

As per 2011 census, the population density in the state is 124 persons per sq. km of area as against density of 382 persons per sq. Km in India. The state ranks 8th among states/ UTs of the country in thin density of population. In fact the most marked characteristic feature of the State is low density of population. The low densities in many districts of the State are attributable to the nature of their terrain. Sex Ratio of 889 females per thousand males, places J&K at 29th rank in the country. Sex ratio of the country is 943 females per thousand males as per 2011 census. The low sex ratio of females to males is alarming & requires attention of all the sections of the society to give heed to "Beti Bachao" slogan pioneered by Hon'ble Prime



Minister. The sex ratio in Jammu and Kashmir leaves a lot to be desired as it lags behind the national average by a huge gap. The sex ratio will improve only if the government in the state makes efforts to elevate the way of life of women in the Kashmir valley. The capital city which is also the largest city in the state of Jammu and Kashmir is **Srinagar**. The languages spoken in the UT of Jammu and Kashmir include Kashmiri, Dogri, Punjabi, Gojri, Pahari, Dardi, Shina, Shirazi, Balti, Baderwahi, Kishtwari, Bhoti and Paddri. In total UT of Jammu and Kashmir comprises of 20 districts.

The UT is an important tourist hub both for national and international travelers with several holy pilgrim centers, rivers, and hills.

#### **b) Agriculture**

Agriculture plays a very prominent role for development of economy of J&K UT. Around 70% of the population in the UT gets livelihood directly or indirectly from the Agriculture and allied Sectors.

The UTs comprise of two regions namely Jammu and Kashmir having distinct geographical outlook and agro climatic zones. Each zone has its own characteristics that largely determine the cropping pattern and productivity of crops. Paddy is the main crop of Kashmir, followed by maize, oilseeds, pulses, vegetables, fodder and wheat. In Jammu region, wheat is the prominent crop followed by maize, paddy, pulses, oilseeds, fodder, vegetables and other crops. The UT also has the honour of being amongst the world's few places where quality saffron is cultivated. Pampore tehsil of district Pulwama, which is situated at a distance of 15 kilometers from Srinagar, is famous for its high grade saffron in the world. Saffron is also grown, though on a limited scale in Kishtwar district of Jammu region.

The production of three major crops paddy, maize and wheat in J&K UT is more than 90% of the total food grain production of all crops and rest is shared by other cereals and pulses.

#### **c) Horticulture**

The UT of J&K is well known for its horticultural produce both in India and abroad. The UT offers good scope for cultivation of horticultural crops, covering a variety of temperate fruits like apple, pear, peach, plum, apricot, almond, cherry and sub tropical fruits like mango, guava, litchi & citrus fruits. Besides, medicinal and aromatic plants, floriculture, mushroom, plantation crops and vegetables are cultivated in the state. Apart from this, well known spices like saffron and black Zeera are also cultivated in some pockets of the state. As a result, there is a perceptible change in the concept of horticulture development in the state. There are around 7 lakh families comprising of about 33 lakh people which are directly or indirectly associated with horticulture. Horticulture development is one of the thrust areas in agriculture and a number of programmes have been implemented in the past, resulting in the generation of higher incomes in the rural areas, thereby improving the quality of life in villages.

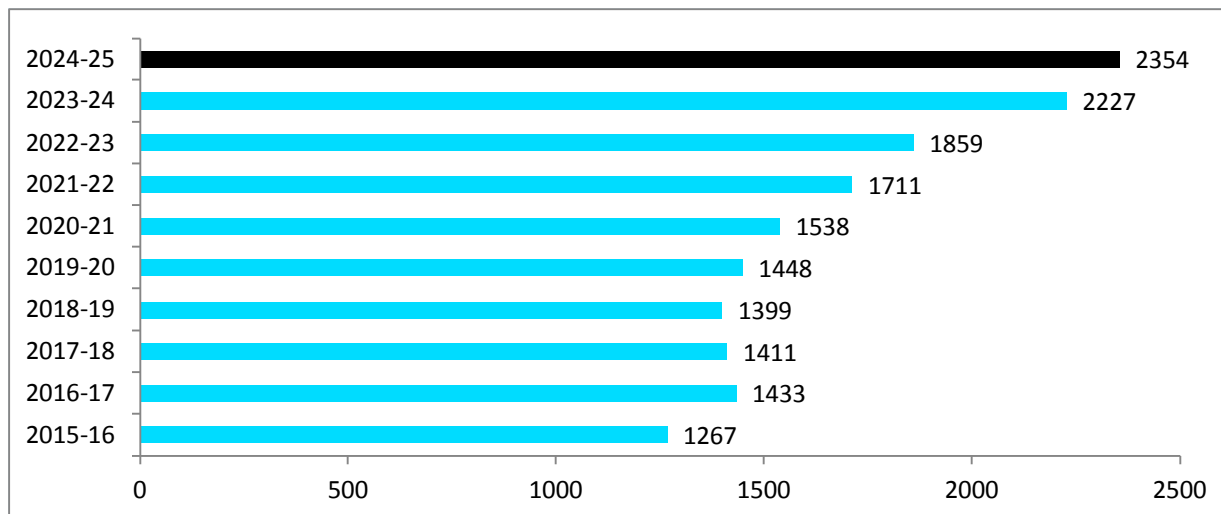


### 3. Financial Parameters

- Total business (Deposit + Gross Advances) reached Rs. 2354.33 Crore recording an increase of ₹ 127.76 Cr (5.74%).

Business

(Rs. In Cr)



- Gross NPA ratio at **9.79%**.
- Net NPA ratio at **4.01%**.
- Net Worth at Rs. -158.41 Cr as at March 2025.
- Capital Adequacy Ratio at (-)18.24%.

### Branch Network:

The Bank is operating with a network of 110 branches and 3 extension counters.

District-wise break-up is given below:

Sr. No.	Districts Covered	No of Branches	Rural	Semi urban	Urban	Ex Counter
1	Srinagar	12	4	4	4	0
2	Ganderbal	8	8	0	0	0
3	Budgam	12	11	1	0	0
4	Anantnag	20	19	1	0	0
5	Kulgam	13	13	0	0	0
6	Pulwama	13	13	0	0	0
7	Shopian	4	4	0	0	0
8	Jammu	10	4	1	5	1
9	Samba	1	1	0	0	0
10	Udhampur	8	7	1	0	1



11	Reasi	3	2	1	0	0
12	Doda	3	1	2	0	1
13	Ramban	3	3	0	0	0
<b>Total</b>		<b>110</b>	<b>90</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>3</b>

#### 4. Share Capital

Our Bank is jointly owned by the Govt. of India, State Bank of India and the J&K Government. Issued Capital of the bank is Rupees 398.91, which is fully paid up, as per the under-noted details:-

(Amt. in 000s)

Sr. No.	Name of the Stake Holder	31.03.2025	31.03.2024
1.	Government of India	1994546	1994546
2.	State Bank of India	1396182	1396182
3.	Government of Jammu and Kashmir	598364	598364
	<b>Total</b>	<b>3989092</b>	<b>3989092</b>

#### Capital Adequacy

##### Capital

<b>1. Tier-I</b>	<b>(Amt in lakhs)</b>
a) Paid up Capital	39890.92
b) Share Capital Deposit	0.00
c) Statutory Reserves & Surplus	0.00
d) Capital Reserves	0.00
e) Other Reserves	0.00
f) Surplus in P&L (LOSS)	-55732.38
<b>Total Tier-I Capital</b>	<b>-15841.46</b>
<b>2. Tier-II</b>	
a) Undisclosed reserves	0.00
b) Revaluation reserves	0.00
c) General Provisions & Reserves	231.21
d) Investment Fluctuation Reserve Fund	0.00
e) Perpetual bonds	410.93
<b>Total Tier-II Capital</b>	<b>642.14</b>
<b>Grand Total (Tier-I+ Tier-II)*</b>	<b>-15841.46</b>
a) Adjusted value of funded risk assets i.e., balance sheet items	86621.05
b) Adjusted value of non-funded risk assets i.e., off balance sheet items	206.27
<b>c) a + b</b>	<b>86827.32</b>
d) Percentage of Capital (Tier-I+ Tier-II) to Risk Weighted Assets	<b>(-)18.24%</b>



## 5. Performance at a glance:-

The aggregate business of the bank has increased by ₹ 127.76 Cr and stood at ₹ 2354.33 Cr at the end of the financial year 2024-25.

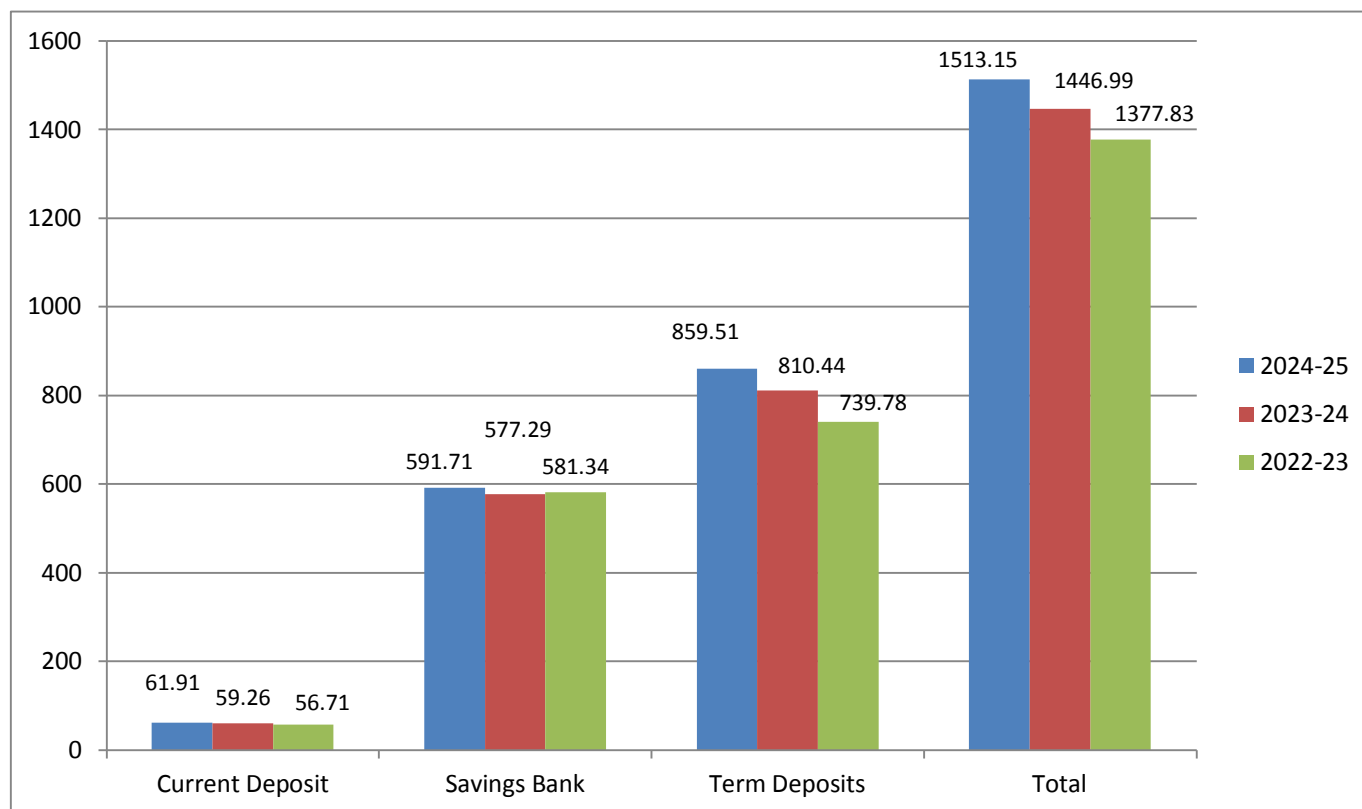
### 6.1. Deposits:

The total deposits of the bank have grown by ₹ 66.16 Cr, from ₹ 1446.99 Cr to ₹ 1513.15 Cr as on 31<sup>st</sup> March 2025 registering growth of 4.57%.

**Our deposit portfolio has the under mentioned segmental mix:**

(Amt. in 000s)

	2024-25 Amount	2023-24 Amount	2022-23 Amount
Current Deposit	619139	592642	567063
Savings Bank	5917182	5772922	5813413
Term Deposits	8595178	8104369	7397864
<b>Total</b>	<b>15131500</b>	<b>14469934</b>	<b>13778341</b>
CASA Deposits	6536321	6365564	6380476
<b>%age of CASA to total deposits</b>	<b>43.20%</b>	<b>43.99%</b>	<b>46.31%</b>





## Segment wise Position of deposits:

(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
1) Agri. Market Segment	5306617	5074606	4832064
2) SME Segment	1979200	1892667	1802207
3) Per. Market Segment	7845683	7502661	7144070
<b>Total</b>	<b>15131500</b>	<b>14469934</b>	<b>13778341</b>

With increase in deposit volumes of our productivity has improved as under:-

(Amt. in 000s)

	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
1. Avg. Deposits per branch:	137559	131545	125258
2. Avg. Deposits per employee:	44244	48233	45624

No of branches 110(+3 Extension Counters) \*\* No of employees 342 Our average cost of deposits has remained as under.

	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
Average cost of deposits.	5.04	4.78	4.10

## 6.2 Borrowings:

The total liability on account of NABARD & Sponsor bank borrowings as on 31.03.2025 works out as under.

(Amt. in Lakh)

	As on 31.03.2025	As on 31.03.2024	As on 31.03.2023
<b>NABARD</b>			
IRDP	0.00	0.00	0.00
ARF	0.00	4144.00	0.00
SAO	15770.00	10000.00	500.00
OSAO	1707.00	0.00	0.00
LTRC	0.00	0.00	0.00
<b>Total:</b>	<b>17477.00</b>	<b>14144.00</b>	<b>500.00</b>
<b>Sponsor Bank (Perpetual Bond)</b>	<b>410.93</b>	<b>410.93</b>	<b>410.93</b>
<b>Grand Total</b>	<b>17887.93</b>	<b>14554.93</b>	<b>910.93</b>



### 6.3. Loans and Advances.

#### Rural and Agricultural Lending

More than 80% of our Bank branches are located in rural areas of the Union Territory of Jammu & Kashmir. Since establishment in the year 1979, the Bank has been providing untiring services to uplift the rural population of the UT involved mainly in Agricultural and Allied Agricultural activities. The Bank has an outstanding of **₹. 258.57 Crores** in Agriculture especially in financing apple crop mostly concentrated in Districts Kulgam, Shopian, Pulwama & Anantnag falling under our area of operation.

The Bank has predominantly supported 'Priority Sector' lending which remained at **₹ 609.06 Crores** i.e. 78.13% of last year ANBC.

#### Performance of Priority Sector Lending

**Priority Sector:** Our bank has always been a frontrunner in the area of Priority Sector lending, particularly in Agriculture lending. We have been leveraging the vast potential of the rural market through our wide network of 90 rural branches and 11 semi-urban branches.

**Performance of Priority Sector Lending:** The Priority Sector Advances of our bank increased from ₹5,753,299 thousand at the end of March 2024 to ₹ 6,090,619 thousand at the end of March 2025, forming 78.13% of the previous year's Adjusted Net Bank Credit (ANBC) against the mandated target of 75.00%.

Under the flagship agriculture crop loan scheme, the "Kisan Credit Card" (KCC), launched by the Government of India in 1998, our bank has covered 37,535 beneficiaries since inception, with 23,475 beneficiaries active on CBS as of March 2025, including 7277 farmers under Animal Husbandry and Fisheries.

During the fiscal year, 2,924 new KCC accounts were opened, an increase of 823 from the previous year's total of 2,101 accounts. Our bank also issued 20062 Kisan RuPay ATM cards during the year 2024-25.

As part of its microfinance initiatives, our bank credit-linked 149 Self Help Groups (SHGs) with an amount of ₹58,210 thousand during FY 2024-25, bringing the total number of SHGs credit-linked to 325, amounting to ₹81,003 thousand.

Our bank introduced several initiatives in collaboration with various Government institutions during FY 2024-25 to seize emerging opportunities in self-employment and agriculture lending. Notable initiatives include:

- Fresh disbursements of ₹493,332 thousand to 2358 borrowers under the Prime Minister Employment Generation Programme (PMEGP).
- Issuance of 5,533 Kisan Credit Cards (KCC) under amounting to ₹359,971 thousand under KCC for Animal Husbandry and Fisheries, catering to the rural population with livestock.

Micro credit has been given added attention to reach out the target groups and undernoted details are self-explicit in this regard.



# ANNUAL REPORT 2024-25

## ELLAQUAI DEHATI BANK

	2024-25		2023-24		2022-23	
	No	Amount Outstanding	No.	Amount Outstanding	No.	Amount Outstanding
SHG	325	81003	293	63359	284	53548
KCC	23475	2542788	22360	2441006	21711	2407344
Agri. Term Loan	269	23807	201	14515	172	17364
Micro Transport	2734	883211	2091	776047	1703	721407
Housing Loan	375	492745	360	429582	340	370259

**Position of gross loans and advances is as under: -**

(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
Gross Loans/Advances	<b>8411756</b>	<b>7795769</b>	<b>6605609</b>
Priority Sector Advances	6090619	5753299	5720447
Non-Priority Sector Advances	2321137	2042469	885162
Share of priority sector advances to total advances	72.41%	73.80%	86.60%
SC/ST	158422	133856	32412
Small Farmers/MF/AL	2542788	2484454	2463568
<b>Segment wise position of advances is as under:-</b>			
Agriculture Segment	2585681	2484454	2463568
MSME Segment	3048027	2919795	2894218
Personal Segment	2778048	2391519	1247823
Total	<b>8411756</b>	<b>7795769</b>	<b>6605609</b>
C.D. Ratio	55.59	53.88	47.94



#### 6.4 Asset Classification

Our advances portfolio, which stood at Rs. 8411756 thousands, is classified on the basis of performance (income recognition) as under:

(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
Standard Assets	7588005	6899708	5792781
Sub-Standard Assets	190435	209104	139516
Doubtful Assets	615776	675490	667579
Loss Assets	17540	11466	5733
<b>Total</b>	<b>8411756</b>	<b>7795769</b>	<b>6605609</b>

In compliance of RBI instructions, provision of ₹ 529726 thousands has been made against these advances. On account of this the position as on 31.03.2025 is as under:

(Amt. in 000s)

	31.03.2025		
	Gross	Provisions	Net of Provision*
<b>Standard Assets</b>	758805	23121	735684
Sub-Standard Assets	190435	28833	161602
Doubtful Assets	615776	460232	155544
Loss Assets	17540	17540	0
<b>Total</b>	<b>8411756</b>	<b>529726</b>	<b>7882030</b>

Comparative position obtaining as on 31.03.2024 & 31.03.2023 is as under:-

(Amt. in 000s)

	31.03.2024		
	Gross	Provisions	Net of Provision*
<b>Standard Assets</b>	6899708	19565	6899708
Sub-Standard Assets	209104	31703	177401
Doubtful Assets	675490	522463	153027
Loss Assets	11466	11466	0
<b>Total</b>	<b>7795769</b>	<b>585197</b>	<b>7230136</b>



(Amt. in 000s)

	31.03.2023		
	Gross	Provisions	Net of Provision*
<b>Standard Assets</b>	5792781	15311	5777471
Sub-Standard Assets	139516	14208	125308
Doubtful Assets	667579	431538	236040
Loss Assets	5733	5733	5733
<b>Total</b>	<b>6605609</b>	<b>466790</b>	<b>6154130</b>

\* Total net of provision is exclusive provision on standard assets.

## 6.5 Income Recognition

Our bank has been recognizing income on advances strictly as per the RBI instructions in the matter. We have earned an interest income of Rs. 739064 thousands on Loans & Advances during the year 2024-25 registering increase of Rs 112584 thousands (@18.26%) over previous year.

	Particulars	2024-25	2023-24	2022-23
1	Interest earned on Loans & Advances	739064	616480	588564
	<b>Total</b>	<b>739064</b>	<b>616480</b>	<b>588564</b>

## 6.6. Provisions: -

With the change in the RBI policy, provisioning of NPAs, we have made total/statutory Provision of Rs. **1138233** thousand with the under-noted break-up.

(Amt. in 000s)

	Cumulative 2024-25	Cumulative 2023-24	Cumulative 2022-23
1. Provision against Standard Assets	23121	19565	15311
2. Provision against Sub Standard Assets	28833	31703	14208
3. Provision against Doubtful Assets	460232	522463	431538
4. Provision against Loss Assets.	17540	11466	5733
<b>Total Provisions on advances</b>	<b>529726</b>	<b>585197</b>	<b>466790</b>
<b>Other Provisions</b>			
5. Provision against Gratuity to Staff	148353	148486	141632



6. Provision for Leave encashment	95944	75441	80835
7. Provision against dacoities/frauds	4016	4016	4016
8. Provision for Arrears/Revision of Salary	0	68000	11000
9. Amortization of Securities	2136	1857	3653
10. Provision on Pension/Commutation	12398413	224316	271000
11. Provision on NPS	30000	0	0
12. Other Provision (Interest Provision on Deposit at Call)	0	1606	0
13. Provision for MTM Investment	0	33330	176249
<b>Total Other Provisions</b>	<b>12678862</b>	<b>557052</b>	<b>688385</b>
<b>Total Provision</b>	<b>13208588</b>	<b>1142249</b>	<b>1155175</b>

**Provisions made during the FY 2024-25**

(Amt. in 000s)

Particulars	Amount
1. Provision against Standard Assets	3557
2. Provision against Non-Performing Assets	30664
<b>Total Provisions on advances</b>	<b>34221</b>
<b>Other Provisions</b>	
3. Provision against Gratuity to Staff	21426
4. Provision for Leave encashment	34922
5. Provision against dacoities /frauds	0
6. Provision for Arrears/Revision of Salary	0
7. Provision Amortization of Securities	1109
8. Provision on Pension/Commutation	1398435
9. Provision on NPS	30000
10. Other Provision (Interest Provision on Deposit at Call)	0
11. Provision for MTM Investment	0
<b>Total Other Provisions</b>	<b>1485892</b>
<b>Total Provision during the Year</b>	<b>1520113</b>



## 7. NPA Movement

NPA movement has been of the following order: -

(Amt. in 000s)

Sr. No	Particulars	Financial Year 2024-25	Financial Year 2023-24	Financial Year 2022-23
<b>I</b>	<b>Net NPAs to Net Advances (%)</b>	<b>4.01%</b>	<b>4.57%</b>	<b>5.87%</b>
<b>II</b>	<b>Movement of NPAs (Gross)</b>			
(a)	<b>Opening balance</b>	<b>896061</b>	<b>812827</b>	<b>822125</b>
(b)	<b>Additions (Fresh NPAs) during the year</b>	<b>301312</b>	<b>211093</b>	<b>330011</b>
(c)	<b>Reductions (Up gradations) during the year</b>	<b>373622</b>	<b>127859</b>	<b>339309</b>
(d)	<b>Closing balance</b>	<b>823751</b>	<b>896061</b>	<b>812827</b>
<b>III</b>				
(a)	<b>Opening Balance</b>	<b>565632</b>	<b>451479</b>	<b>425062</b>
(b)	<b>Provisions made during the year</b>	<b>30664</b>	<b>178526</b>	<b>39107</b>
(c)	<b>Less Write-off/write-back of excess provisions</b>	<b>89691</b>	<b>64373</b>	<b>12690</b>
(d)	<b>Closing Balance</b>	<b>506605</b>	<b>565632</b>	<b>451479</b>

## 8. Loans Disbursed during the year

The bank has surpassed the MoU target for advances during the current financial year. As per the MoU budget, the target was ₹117.00 crore, and the bank achieved ₹219.21 crore under advances. The bank's performance in this area of business has been strong, with disbursements amounting to ₹5783840 thousand to 31605 borrowers.

Facility-wise, sector-wise, and category-wise disbursements are outlined below, along with a comparison to the previous year.



(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
Agriculture Cash Credit/KCC	2432926	2250059	2464382
Agriculture Term Loan	16644	3061	570
Cash Credit	1460244	1434503	1650632
Term Loan	1422644	1459186	1123619
Demand Loan/others	451382	794678	317661
<b>Total</b>	<b>5783840</b>	<b>5941487</b>	<b>5556864</b>

Out of the above specified disbursements, the position of priority sector is as under: -

(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
Target Group	4424624	4143257	4612912
Non-Target Group	1359216	1798230	943952
<b>Total</b>	<b>5783840</b>	<b>5941487</b>	<b>5556864</b>

Review of the disbursement made in favour of preferred section of population during the current year vis-à-vis previous year:

(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
SC/ST	129965	119769	32412
SF/MF/AL	2422432	2276407	2464382

## 9. C D Ratio

Our CD Ratio increased to 55.59% as of 31.03.2025, up from 53.88% as of 31.03.2024. This improvement is primarily attributed to the growth in advances, with NPAs amounting to ₹82.38 crore out of total advances of ₹841.18 crore as of 31.03.2025. As a result, the bank has come under the "RRB in Focus" category. We have been strictly advised by the regulators to focus on selective secured financing, particularly those backed by collateral security.



## 10. Cash & Bank Balance with Banks

The comparative position in this regard is under :-

(Amt. in 000s)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
Cash Balance	20633	20899	20487
Average Cash Balance	27837	29008	27617
Average Deposits	14847744	14062429	13218646
Average Cash as % to average deposits	0.18%	0.14%	0.21%
Balance with RBI in Current Account	622268	675568	635668
Balance in Current Account with SBI and other Commercial Bank	91513	147402	76614
Balance in other accounts with SBI and other Commercial Bank	2656219	2429951	1553558

Every effort has been made to keep a minimum possible level of idle cash. For safe and efficient cash management, we have identified branches, which are allowed to receive cash from the nearby branches to take care of the risk of retaining excess cash at vulnerable centers. Excess cash is being regularly deposited in SBI currency chests.

## 11. Investments

The bank's investment portfolio decreased by ₹ 267161 thousand (3.20%) as of 31.03.2025. This decrease is primarily due to implementation of pension and computer increment retrospectively by the bank. The total investment portfolio consists of 67.15% SLR (Statutory Liquidity Ratio) investments and 32.85% non-SLR investments, which include Fixed Deposits with other financial institutions as well as mutual fund investments.

Undernoted are the details of investments as on 31.03.2025.

(Amt. in 000s)

	31.03.2025		31.03.2024		31.03.2023	
	Amount	Intt. Yield %	Amount	Intt. Yield %	Amount	Intt. Yield %
SLR (G-Secs. HTM & AFS)	5433316	6.91	5927045	6.87	6066829	6.72
Non-SLR (including Mutual Fund)	2657519	8.20	2430951	7.85	1554058	4.89
Total	8090835	7.29	8357996	7.06	7620887	6.50

SLR is being adequately maintained and we have not defaulted on any occasion on this account during the year under report.

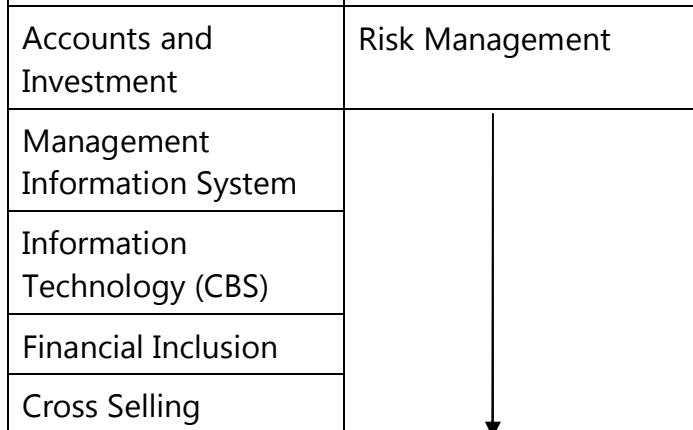
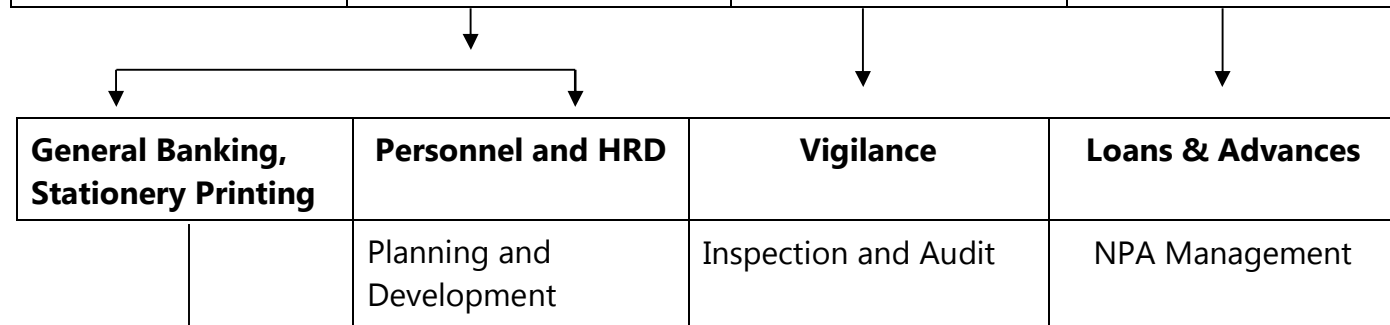
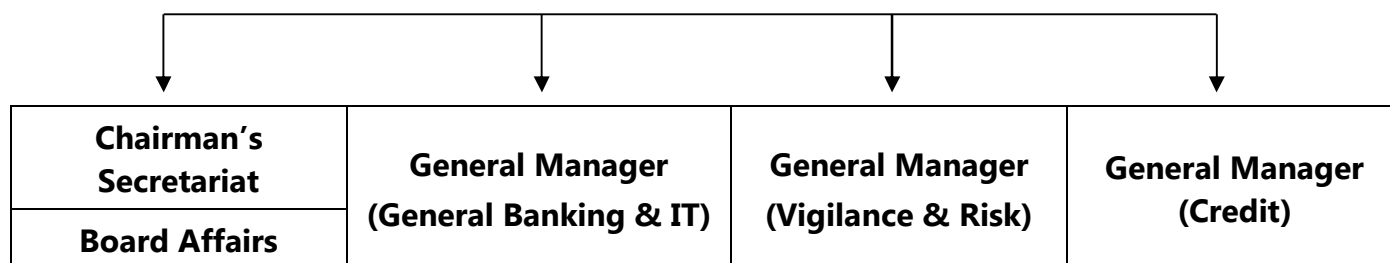


## 12. Organizational Structure:

### BOARD OF DIRECTORS



### CHAIRMAN



Regional Office - I, Srinagar	(62 Branches)
Regional Office - II, Anantnag	(48 Branches) + 3 Extn. Counters



### 13. Credit Monitoring:

Credit monitoring is one of the most important tools for ensuring the quality of advance assets. The bank has a system in place for daily monitoring of advance accounts at various levels to prevent asset quality slippages and to take timely corrective steps to improve the quality of the credit portfolio. A separate Credit Monitoring department operates at the Head Office level, headed by a General Manager. Additionally, Recovery Teams have been formed at the district level to arrest slippages and initiate necessary restructuring in potentially stressed accounts.

The bank has placed special emphasis on enhancing the credit monitoring process to improve asset quality, identify areas of concern and branches requiring special attention, and devise strategies with a time-bound implementation.

The primary objectives of the Bank's Credit Monitoring Department are as follows:

- Early identification of weaknesses, potential defaults, or initial sickness in accounts.
- Timely initiation of corrective actions to prevent credit quality deterioration, such as addressing delays in servicing interest or installments.
- Prevention of slippage in asset classification through vigorous follow-up.
- Identification of suitable cases for restructuring, rescheduling, or rephrasing to explore rehabilitation possibilities in deserving and genuine cases.
- Regular follow-up to review accounts and ensure compliance with terms and conditions, thereby improving the quality of the bank's credit portfolio.
- Monitoring of advances under collection accounts to increase the bank's other income.

NPA tracking is system-driven. The bank introduced software for advance account monitoring in December 2014. This software enables the speedy and effective monitoring of advances and ensures timely action for stressed accounts. During the current financial year, the bank has implemented the "One Account NPA, All Accounts NPA" functionality to comply with RBI guidelines.

**Demand Collection and Balance (DCB):** We have achieved an overall recovery of 92.88 % as on 31.03.2025. Year-wise DCB position is as under:

(Amt. in 000s)

DCB as on 31.03.2025	Demand	Collection	Balance	%
Farm Sector	2583701	2434540	149160	94.23%
NF Sector	2797499	2563310	234189	91.63%
<b>Total</b>	<b>5381200</b>	<b>4997850</b>	<b>383349</b>	<b>92.88%</b>



DCB as on 31.03.2024	Demand	Collection	Balance	%
Farm Sector	2468361	2304343	164018	93.36%
NF Sector	2746483	2396105	350380	87.24%
<b>Total</b>	<b>5214844</b>	<b>4700448</b>	<b>514398</b>	<b>90.14%</b>

DCB as on 31.03.2023	Demand	Collection	Balance	%
Farm Sector	2831183	2734833	96350	96.60%
NF Sector	2607937	2279971	327966	87.42%
<b>Total</b>	<b>5439119</b>	<b>5014804</b>	<b>424315</b>	<b>92.20%</b>

#### 14. Income earned/Interest Expenditure

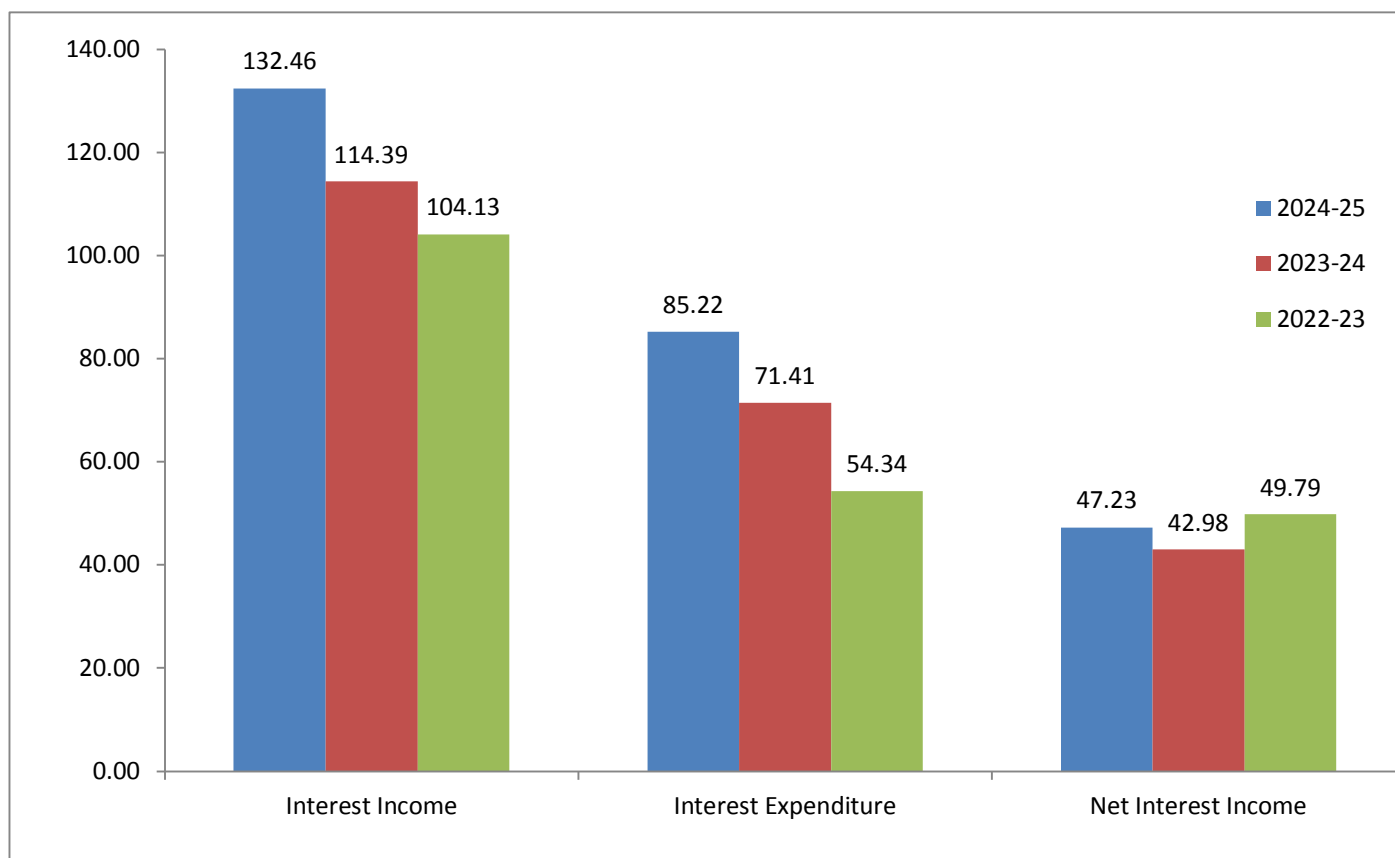
Interest income comprises interest earned on advances and interest received from investments. During the current financial year, interest income on advances increased by ₹ 1,22,584 thousand, while interest received from investments increased by ₹ 58,151 thousand. Overall, interest income increased by ₹ 1,80,735 thousand, representing a growth of 15.80%.

Additionally, other income (income from non-fund business) increased from ₹82295 thousand to ₹109089 thousand, reflecting a growth of 32.56%.

**A comparative statement on this score is as under :-**

(Amt. in 000s)

Interest Income	2024-25	2023-24	2022-23
Interest received from advances	739063	616480	588563
Interest received from investment	585553	527402	452721
<b>Total Interest Income (A)</b>	<b>1324617</b>	<b>1143882</b>	<b>1041284</b>
Income due to reversal of provision on Bad & Doubtful Debts	0	0	0
Income from Non-fund business	109089	82295	51144
<b>Total Income</b>	<b>1433707</b>	<b>1226177</b>	<b>1092428</b>
Interest Paid	2024-25	2023-24	2022-23
Interest paid on deposits	747617	672092	541411
Interest paid on borrowings	104668	41990	1984
<b>Total Interest Paid (B)</b>	<b>852285</b>	<b>714083</b>	<b>543395</b>
<b>Net Interest Income (A-B)</b>	<b>472331</b>	<b>429799</b>	<b>497889</b>



## 15. SHG

During the year 146 SHGs were formed and credit linked during the financial year under report.

## 16. Financial Ratios

(Amt. in 000)

	2024-25	2023-24	2022-23
Average working fund	169356	228675	136325
i) Financial Return %	7.82	6.04	6.11
ii) Financial Cost	5.03	3.76	3.19
iii) <b>Financial Margin (i-ii)</b>	<b>2.79</b>	<b>2.28</b>	<b>2.92</b>
iv) Transaction Cost	13.02	2.20	3.41
v) Misc. Income %	0.64	0.24	0.37
vi) <b>Operating Margin (iii-iv)</b>	<b>-10.23</b>	<b>0.07</b>	<b>-0.49</b>



## 17. Achievement under MOU with Sponsor Bank

Given here is a statement showing our achievements vis-a-vis MOU growth targets for 2024-2025.

(Amt. in lakhs)

Sr. No.		MOU	Achievement
1.	Deposits	<b>14500</b>	6616
2.	Advances	<b>11700</b>	6160
3.	C. D Ratio%	<b>Above 56.30</b>	55.59
4.	Business per Employee	<b>800</b>	688
5.	Yield on Advances %	<b>Above 9.00%</b>	8.97
6.	ROA%	<b>Above 0.05%</b>	-9.79
7.	ROE%	<b>Above 11.30%</b>	-41.57

### I. Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY)

The bank has introduced Pradhan Mantri Fasal Bhima Yojana for the farmers in Jammu Region, supporting sustainable production in agriculture sector by way of –

- Providing financial support to farmers suffering crop loss/damage arising out of unforeseen events.
- stabilizing the income of farmers to ensure their continuance in farming
- encouraging farmers to adopt innovative and modern agricultural practices
- ensuring flow of credit to the agriculture sector; which will contribute to food security, crop diversification and enhancing growth and competitiveness of agriculture sector besides protecting farmers from production risks.

Govt. has not notified any district of valley with regard to implementation of PMFBY so far.

### II. Credit Deployment:

#### a) General Decisions/Initiatives:

- Short term credit being provided to farmers at the simple interest rate of 7% per annum upto a limit of ₹ 3 lakhs.
- Large Borrower / accounts and potential NPA accounts closely monitored and followed up intensely. Suitable steps for the recovery have been initiated.
- Head office level Meetings for Recovery of NPAs have been conducted and all the staff members are involved in the process to ensure recovery and reduction in NPA



## **18. Human Resources**

Training and refresher courses were arranged for staff at various institutions, including BIRD, SBI SLBC Jammu, and through the in-house training system. Several seminars, workshops, and e-lessons covering various business areas were conducted to sensitize officers and employees, especially new recruits, about current and emerging issues facing the banking industry in general, and our bank in particular. A total of 324 employees underwent training during the current financial year.

## **19. Inter Office Reconciliation (IOR)**

Inter branch reconciliation is our priority and has been completed upto 31.03.2025.

## **20. Internal Audit & Inspection**

The Bank continues to maintain a robust Inspection & Audit Department (IAD) which plays a critical role in ensuring adherence to internal systems, policies, and procedures. The internal control framework is continuously strengthened in alignment with the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI), Government of India, NABARD, the Sponsor Bank, the Bank's Board, and the Audit Committee of the Board (ACB). These directives form the foundation of our Internal Control System, aiming to mitigate risk and safeguard the Bank's interests.

The IAD conducts inspections of branches and offices as per the periodicity decided by the Audit Committee of the Board, ensuring strict compliance with internal controls and risk management systems. The ACB provides strategic oversight and direction to the Internal Audit function and facilitates the development of strong audit mechanisms and improved systemic control efficiency.

The Internal Audit function continues to follow the Risk Focused Internal Audit (RFIA) framework, aligned with the revamped audit system implemented by the Sponsor Bank in FY 2024-25. During FY 2024-25, a total of 56 branches were identified for RFIA, and audits were successfully conducted in all 56 branches within the stipulated period. The Internal Audit Policy of the Bank along with value statements of RFIA got revamped during the end of FY 2024-25.

The IAD is staffed with one internal auditor for every 55 branches, who is responsible not only for RFIA but also for conducting Spot Audits, Compliance Audits, and Pre-Retirement Audits of retiring officers.

In addition to branch audits, Controlling Offices and other departments of the Bank are also subjected to regular inspection and audit. The Internal Audit function remains independent and objective, providing assurance on the effectiveness of internal controls, compliance with systems and procedures, and adherence to legal and regulatory norms. To further enhance internal oversight, the Bank has introduced a Self-Audit System at the branch level. This initiative encourages greater ownership of compliance and internal control by operational units.

The Internal Audit Department reports directly to the Audit Committee of the Board, which continuously reviews its performance and ensures that all regulatory and internal guidelines are being effectively implemented.



Additionally, the Bank follows a well-defined Concurrent Audit Policy. Concurrent audits are conducted by professionally engaged contractual auditors at selected branches, providing continuous transaction-level oversight.

In conclusion, the Bank's Inspection & Audit Department has played a pivotal role in monitoring and ensuring compliance with systems and procedures prescribed by the Board, regulators, and the Government of India, thereby contributing significantly to risk mitigation and operational integrity.

## **Vigilance**

Vigilance continues to be a vital component of the Bank's management framework, especially in a system where public funds and trust are paramount. The Central Vigilance Commission (CVC), Government of India, oversees vigilance mechanisms across Central Government Departments and Public Sector Undertakings (PSUs), including Banks, to ensure transparency, accountability, and integrity in operations.

The Vigilance Department of our Bank remains committed to fostering a culture of preventive vigilance. Staffs at both operational and supervisory levels are regularly encouraged to maintain alertness, comply with laid-down procedures, and identify early warning signals to prevent irregularities. This proactive approach not only strengthens operational efficiency but also enhances employee morale by promoting a secure and transparent work environment.

During the year, the Department maintained its focus on differentiating cases of genuine business risks from those involving negligence or misconduct, ensuring fairness and timeliness in the disciplinary process.

The vigilance function has adapted effectively to the evolving risk landscape, particularly in the digital and automated banking environment. Staff across all cadres was sensitized through regular training, awareness programs, and internal communications about emerging threats and the importance of integrity in service delivery.

The General Manager (Vigilance) plays a key role in assisting the Top Management in formulation and review of vigilance policies, and acts as a liaison with the Sponsor Bank's ACVO, the CVC, Central Bureau of Investigation (CBI), NABARD, RBI, and other regulatory authorities. The General Manager is responsible for processing vigilance cases, advising on disciplinary actions, and ensuring compliance with guidelines issued by external agencies.

Notably, there were no Vigilance cases pending as on 31<sup>st</sup> March 2025, underscoring the effectiveness of the bank's preventive Vigilance approach and its focus on timely resolution and compliance.

## **Vigilance Awareness Week 2024:**

The Bank Observed Vigilance Awareness Week from 28th October to 3rd November 2024 under the CVC's theme, "Culture of Integrity for Nation's Prosperity". The observance began with the Integrity Pledge taken by all employees on 28.10.2024 at 11:00 AM. Many employees also participated in the e-Pledge initiative and received digital certificates from the CVC portal.



Various activities were conducted throughout the week, including essay competitions, awareness sessions, and customer outreach to reinforce the message of ethical conduct and vigilance as a shared responsibility.

## Glimpses of Vigilance Awareness week 2024





## 21. Operations and Services

### Customer-Centric Initiatives

As always, efficient customer service and customer satisfaction are the primary objectives of our Bank in its day to day operations. Our Bank is highly responsive to the needs and satisfaction of its customers, and is committed to the belief that all technology, processes, products and skills of its people must be leveraged for delivering superior banking experience to its customers.

Our Bank has taken several measures to improve the customer service at its branches and at the same time, strengthened the customer complaint redressal mechanism for fast disposal of customer complaints.

**Some of the major initiatives in improving the customer services are as under.**

**Information Technology:** All 110 branches, 3 Extension Counters, Head Office and Regional Offices are on CBS Platform.

**Intra-Bank Deposit Account Portability:** The facility is available in the Bank which means savings, current and time deposits accounts in our bank may be transferred from one branch to another branch without changing the account number.

**Activation of Inoperative/Zero balance based Accounts:** A time to time campaign was launched during the year under report for activation of Inoperative Accounts and zero balance based accounts.

**EMV chip based Rupay ATM and KCC Cards:** Magnetic Stripe Cards have been made inactive as per RBI Guidelines w.e.f. 31<sup>st</sup> December 2018 & replaced by EMV chip bases cards. As at the end of FY 2024-25, total number of RuPay Card issued is 258673.

**NEFT & RTGS facility:** The NEFT and RTGS facility operational in our bank from 10<sup>th</sup> June 2013 has become immensely popular and is a widely used remittance facility by our customers and other organizations.

**POS / E-commerce Transactions:** The bank has Rupay Debit, PMJDY and KCC cards which are now chip-based cards only. In addition to performing the function of withdrawing cash from the ATMs, these can also be used to make purchases at Point of Sale i.e. at merchant establishment or over the internet for e-commerce transactions.

**PFMS:** Public finance management system (PFMS) is used by GOI to make payment for any relief or scholarship directly into Recipient's Bank Account. The bank has been already on boarded the facility from 10 January 2012. PM Kisan subsidy to 10882 farmers through DBTL during the year 2024-25.

**NACH:** Our customers have been extended ECS debit clearing services as our bank has on boarded NACH through Sponsor Bank on NPCI platform.

**SMS Alerts Services:** SMS alert services have been introduced for all customers to ensure secure and responsive banking services. The service has been utilized to engage proactively with borrowers.



**Customer Complaints:** To minimize customer complaints and to ensure hassle free customer service and to handle and redress the grievances of our esteemed customers, the bank has created an email id- complaints@edb.org.in. It provides a better medium for handling and redressing customer grievances. It also serves as a feedback channel.

**Immediate Payment System (IMPS):** As sub-member of our sponsor bank SBI, our bank is permitted on IMPS platform of NPCI as Beneficiary bank only. At present bank's IMPS services are limited to inward remittances only.

**QR code:** In order to deepen the reach of Merchant Acquiring Business in rural areas of the state and to provide payment acceptance solutions to the retail merchants in unbanked or under-banked areas, we are bringing on board our retail customers through the QR code facility in association with MSWIPE technologies. We have deployed more than 1300 QR codes through different branches in the Union Territory of Jammu and Kashmir.

**Online VVR:** The Online VVR module has been implemented in CBS for our Bank in the month of January 2018.

**Online Locker Module:** The module has been implemented w.e.f 1<sup>st</sup> March 2018. All the lockers issued to customers at various branches of the Bank have been updated in the CBS system and the recovery of rent has been automated to avoid any income leakage.

**Biometric user Authentication:** Biometric user authentication devices have been installed at branches for eliminating the possibility of unauthorized access to computer system.

**Implementation of B&NC-EDGE:** B&NC-EDGE has been implemented on the directions of Corporate Centre, State Bank of India for all the sponsored RRBs. At present, 110 branches of our bank on-boarded on Java based Server less Environment.

**AML KYC Tool:** Bank has procured AML KYC tool for generating CTR and STR online and implemented the same in branches to comply with statutory requirement of regulators.

**Tokenisation:** UIDAI vide circular no. K-11020/217/2018-UIDAI dated 10<sup>th</sup> January 2018 has issued directions to implement UID Token that strengthens privacy and security of Aadhaar holders. Bank has implemented the UID Token that complies with instructions of regulator.

**AEPS 2.5 Offus and Onus:** To comply with the instructions of UIDAI, vide circular no.10 of 2019 dated 1<sup>st</sup> October 2019, the bank has implemented API 2.5 version for Demographic Authentication, AEPS ONUS and OFFUS.

**Central KYC:** Bank has successfully on boarded the CKYC India platform. Besides this bank has started sharing data with CERSAI India. As on 31<sup>st</sup> March 2025, bank has successfully shared more than 80 percent of eligible CKYC record with CERSAI and get their CKYC numbers

**Dual Connectivity:** Almost 95% branches of the bank have been put on dual connectivity system to deal with the connectivity issues and ensure better services to their esteemed customers.



**Implementation of ADS:** ADS has been implemented on the directions of Corporate Centre, State Bank of India for all the 14 sponsored RRBs. At present 110 branches of our bank implemented ADS.

**Cheque Truncation System (CTS):** CTS is a cheque clearing system undertaken by the Reserve Bank of India (RBI) for faster clearing of cheques. Our 10 CTS clearing Centers are functional.

**Dynamic Key Exchange:** Bank has migrated from Static Key to Dynamic Key Exchange (DKE) for NFS ATM transaction in order comply with the instructions of NPCI vide their Operating Circular (OC) No.379 dated 16th October, 2020.

**OTMS and WEBCAS:** Bank has started OTMS and WEBCAS, for support to concurrent audit process.

**Aadhar Enabled Payment System (AEPS):** Aadhar Enabled Payment System was implemented by our Bank during 2016-17. Now all the customers holding Aadhar seeded accounts can avail banking services at any CSP/Branch of the bank. Bank has onboarded on latest API 2.5 for AEPS OFFUS and ONUS transactions

**Direct Benefit Transfer** – Aadhar Payment Bridge System (APBS): We have successfully on boarded the Aadhar Payment Bridge System (APBS) to implement Direct Benefit Transfer (DBT) for LPG subsidy & other benefits.

**Positive Pay System:** As per Reserve Bank of India directives, Bank has implemented Positive Pay System (PPS) for all modes of cheque payments (Cash/Transfer/Clearing). This is a measure for prevention of frauds perpetrated through cheque tampering/alteration. Positive Pay System involves re-confirming of key details of the cheque by drawer to the Bank, which would be cross-checked with the presented cheque at the time of payment processing.

**Mobile Application:** Bank has launched Mobile Application named as “EDB Sahal” for allowing a customer to conduct a variety of non financial banking transactions. A Smartphone and a stable internet connection are required for the mobile banking application. It gives customers the ability to conduct non financial banking transactions at any time and from any location. It offers Account Statement, Balance Enquiry, TDS Certificate, ATM Card services and Green pin facility.

**Internet banking (viewing rights):** In current digital era of banking, bank has step forward towards digital initiatives by launching of Internet Banking. It gives customers the ability to conduct non financial banking transactions at any time and from any location. It offers Account Statement, Balance Enquiry, TDS Certificate, ATM Card services and Green pin facility.

**Domain Based Email Solution:** Bank has procured Domain based email solution to expedite the communication process between different parties and regulators.

#### **AePS - ISO to XML migration and FMR to FIR Implementation**

As per regulatory guidelines, we have migrated to the message format from ISO to XML in AEPS platform, which is a widely accepted standard for exchanging data between different systems, platforms. By migrating from ISO to XML messaging format, customer experience will be improved



while performing the transaction. With the above conversion, we have also migrated the AePS authentication process from FMR (Finger minutia Record) to FIR (Finger Image Record) which is a upgraded version of authentication mechanism which possess secure authentication like liveliness check of the biometrics there by averting the frauds of cloned biometrics.

As per regulatory guidelines, we have migrated to the message format from ISO to XML in IMPS platform, which is a widely accepted standard for exchanging data between different systems, platforms.

### **Common Version of FI KIOSK**

To streamline the FI Kiosk module, bank has migrated to common version of FI Kiosk Module which is widely used among 10 RRB of SBI Sponsored RRBs. Besides this, bank has introduced Social Security Schemes in FI Kiosk to enable the CSP to get the customers enrolled under these schemes

### **Bank's Official Website**

Bank official website <https://www.edb.org.in> has been placed with an aim to enhance the overall Banking experience of our valued customers.

**WhatsApp Banking Services – Banking Services Anywhere Anytime:** An innovative step towards our Bank's commitment to meet the needs of customers is Banking Services through WhatsApp – WhatsApp Banking Services which was launched during Financial Year. Banking Services at any time 24/7 and on the go. At present we have introduced non-financial services and other services as below.

- ☐ Balance Enquiry
- ☐ Mini statement
- ☐ Account statement

Customer has to just initiate the conversation saying 'Hi' with "7065235656", the above services will be on the fingertips of the customer.

**Account Aggregator (FIU and FIP):** Account Aggregators (AA) framework is a cutting-edge technology that our organization adopted on April 13, 2024 on boarded as both Financial Information Provider (FIP) and Financial Information User (FIU). An account aggregator (AA) is a regulated entity by Reserve Bank of India (RBI) that enables individuals, to digitally access and share information from their accounts in one financial institution with other regulated financial institution within the AA network. Importantly data cannot be shared without the explicit consent of the individual, ensuring privacy and data protection.

**Bharat eCommerce Payment Gateway (BEPG):** It is an interface which is implemented to elevate the e-commerce experience for RuPay Catrd Holder. Our primary goal with BEPG is to provide a Hassle Free and secure e-Commerce experience while also prioritizing risk management. The



implementation complies with regulatory requirements to enable our customers to shop online with their RuPay Cards securely.

**KCC – ISS integration and Portal:** As per the instructions from Department of Agriculture and Farmers Welfare, Bank has developed a utility to submit the KCC Interest Subvention KCC-ISS accounts in their portal to receive interest subvention from Government of India. To reduce the work burden at branches, the fully automated mode is used and data is sent to through APIs to the portal. Our KCC-ISS application was developed to send data through APIs.

The application provides the following facilities

- a) Branches can enter details of KCC account in excel format
- b) The KCC data will be encrypted and sent through API to Government Server.

### **Credit Information Companies**

Our bank has been a member of 4 Credit rating agencies viz-a-viz CIBIL, CRIF, EQUIFAX and EXPERIAN. Our bank has been sharing the data regularly with these credit rating agencies. Besides this all our branches are accessing the credit history of the loan applicants while taking the credit decisions.

## **22. Financial Inclusion**

**Financial inclusion** is the availability and equality of opportunities to access financial services. It refers to processes by which individuals and businesses can access appropriate, affordable, and timely financial products and services - which include banking, loan, equity, and insurance products. It provides paths to enhance inclusiveness in economic growth by enabling the unbanked population to access the means for savings, investment, and insurance. towards improving household income and reducing income inequality. Financial Inclusion (FI) is being viewed in our bank not just a social commitment, but also as an instrument to bring about overall economic development of rural India so as to tap opportunities at the bottom of the pyramid of economy through alternative delivery channels particularly Business Correspondent Agents (Bank Mitras). Significant efforts were made to strengthen the Bank mitra in terms of increasing outreach, Technology up-gradation, Building trust on BC model banking among public to formalize their activities in the rural areas and more importantly increasing Bank Mitra transactions so as to enhance the commission for Bank Mitras. Various products/transactions viz., Savings, Remittance and Insurance have been rolled out through Business Correspondent Agents / Bank Mitras to provide access to Banking and Financial Services to the people living in the backward / unbanked villages. The entire Financial Inclusion (FI) operations at BC channel work on the principle of Biometric verification of the beneficiaries by using micro ATMs and are online, hitting our CBS server instantly through Third Party Integration, which facilitates updation of transactions carried out by BC channel on real time basis, in CBS Server. All these devices have the features stipulated by UIDAI. For more transparent Bio Metric payment system,



the Bank has started the process of seeding Aadhaar numbers for both the old and new accounts to initiate the Aadhaar Enabled Payment System (AEPS).

**Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana (PMJDY):** PMJDY is a financial inclusion programme of the Government of India for residents of India launched on 15<sup>th</sup> August 2014 on the eve of Independence Day that aims to expand affordable access to financial services such as bank accounts, remittances, credit, insurance and pension. The Bank holds 167160 active PMJDY Deposit Accounts with a balance amount of Rs. 60.41 cr. in these accounts as on 31.03.2025.

**Aadhar Enabled Payment System (AEPS):** Aadhar Enabled Payment System was implemented by our Bank during 2016-17. Now all the customers holding Aadhar seeded accounts can avail banking services at any CSP/Branch of the bank. Bank has onboarded on latest API 2.5 for AEPS OFFUS and ONUS transactions

**Direct Benefit Transfer – Aadhar Payment Bridge System (APBS):** We have successfully on boarded the Aadhar Payment Bridge System (APBS) to implement Direct Benefit Transfer (DBT) for LPG subsidy & other benefits.

### **Social Security Schemes**

Social Security Schemes like Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana (PMJJBY) and Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana (PMSBY) schemes & Atal Pension Yojna are available at all our Branches. All our Bank's account holders especially in rural areas are being made aware of the benefits of these schemes.

**Financial Literacy Awareness Camps (FLACs):** The Bank has conducted 1132 Financial Literacy Camps through rural branches by the FIF Support from NABARD to educate the rural people to avail the Banking and Financial Services. The Financial Education Material such as FAME booklet, RBI Financial Booklets for Specific groups and banners has been used to spread the message of financial awareness among the rural people.

**Mobile Demonstration VAN:** Bank has procured three new Mobile ATM Demonstration vans with the support from NABARD for different districts of Jammu and Kashmir taking the total count of Mobile Demonstration Van to 6. The vehicle move across far flung areas of Service Area of bank. Banks FLC Counselor and Regional Managers have been given charge of handling the mobile vans during the Financial Literacy Camp or road side show. Vans are equipped with LED Display used for playing videos on Financial Literacy, Social Security Schemes, audio system. Pamphlets and hard media are also used during the camps.

## **23. Profile of Board 2024-25**

Against nine Directors, there are presently six on the Board of the Bank. Besides the Chairman, two directors from sponsor bank, one director from UT Govt., one each from Reserve Bank of India and NABARD appointed under Section 9 of RRBs Act 1976.

Govt. of India hasn't nominated any Director on the Board & these positions are vacant as on 31.03.2025.



Sr. No.	Name	Designation	Representing Institute
1.	<b>Sh. Fayaz Ahmad Wani</b>	<b>Chairman,</b> Ellaquai Dehati Bank	Ellaquai Dehati Bank, Head Office, Srinagar
2.	<b>Sh. Surinder Singh</b>	<b>Deputy General Manager,</b> NABARD, Srinagar	NABARD
3.	<b>Sh. Meetesh Sharma</b>	<b>Assistant General Manager,</b> Reserve Bank of India, Jammu	Reserve Bank of India
4.	<b>Sh. Anand Chit</b>	<b>Deputy General Manager,</b> State Bank of India, Corporate Centre, Mumbai	State Bank of India (Sponsor Bank)
5.	<b>Ms. Vandana Sharma</b>	<b>Deputy General Manager,</b> State Bank of India, Local Head Office, Chandigarh	State Bank of India (Sponsor Bank)
6.	<b>Sh. Raman Kumar Gupta</b>	<b>Director</b> Forest Department, UT of J&K	Government of Jammu and Kashmir

Six Board meetings have been convened during the calendar year 2024-25. In order to ensure compliance of Board of Directors decisions, action taken reports on all action points is being put up before the Board of Directors as a matter of follow up and compliance.

## 24. Productivity

Every effort has been made to improve the productivity at all levels. For this, structured monitoring at periodical intervals has been introduced which could help us to record an improvement as detailed hereunder:

(Amt. in 000s)

	2024-25	2023-24	2022-23
C D Ratio	55.59	53.88	47.94
Business per employee	68840	74219	67496
Business per branch	214030	202415	185308

## 25. Profitability

Operating expenses, including pension provisioning, increased from ₹ 823462 thousand to ₹2205503 thousand, reflecting a rise of 167.83%. The rise in operating expenses, due to implementation of 12<sup>th</sup> Bipartite settlement, computer increment and pension retrospectively wef 1993. Further revision of SLA agreement of CBS, impacts on profitability of bank



**Following statement indicates the comparative position in this regard.**

(Amt. in 000s)

Sr. No	Particulars	2024-25	2023-24	2022-23
I	Payments to and Provisions for employees (including Pension provision)	1974092	645814	589406
II	Rent, Taxes and Lighting	37080	35175	31983
III	Printing and Stationery consumed	2621	2603	2965
IV	Advertisement and Publicity	337	516	206
V	Depreciation on bank's property	8590	5425	6158
VI	Directors fees, allowances and expenses	0	0	0
VII	Auditors fees and expenses (including) branch Auditors fees and expenses	1983	1320	1148
VIII	Law charges	1285	896	1025
IX	Postage, Telegrams. Telephone etc.	576	563	593
X	Repairs & Maintenance	618	1504	517
XI	Insurance	22901	25277	22580
XII	Other Expenses	155420	104369	78894
	<b>Total</b>	<b>2205503</b>	<b>823462</b>	<b>735475</b>

## 26. Mechanization/ Information Technology

Information Technology has been the cornerstone of recent financial sector reforms, aimed at increasing the speed and reliability of financial operations and of initiatives to strengthen the banking sector.

The Bank continued its endeavor of bringing in technologies as per requirement and at the same time upgrading the existing IT infrastructure to keep pace with the IT revolution. Use of latest technology for the banking transactions & for better customer service & satisfaction is the need of the hour. Our Bank was the 1<sup>st</sup> Regional Rural Bank in the Jammu & Kashmir State to migrate to the CBS platform through service provider C-edge Technologies Mumbai. For the benefit of customers Bank has since commenced NEFT/ RTGS services for the remittances. Bank is issuing ATM Cards to its customers. SMS alert services introduced in the bank. The Bank is also live on Kiosk banking platform.



## **27. Customer Service**

The adage that “Customer is the King” is our bank’s services mantra. This cutting edge superiority in services provided by the Bank is bank’s hallmark. The Bank has always kept customer service upper-most in all its operations and continued relentless attempts to improve customer services. To meet customer expectations, multiple initiatives have been taken to introduce customer friendly products and services. Our service credo “**The Spirit of Service**” keeps us reminding to keep customer care as the epicenter of our relationship with the customers.

## **28. Staff Strength**

Bank has total staff strength of 342 as on 31.03.2025, out of this 195 are officers (57.02%), 130 are Office Assistants i.e. (38.01%) and 17 are Office Attendants i.e. (4.97%). Besides this 02 officers are presently on deputation, till superannuation with the Sponsor Bank/ other RRBs.

## **29. Industrial Relation**

Both the Officers Association and Staff Union have extended their co-operation and support in achievement of business targets. In general, the industrial relation remained cordial and peaceful during the year.

## **30. Participation in IBPC/ PSLC**

The bank did not issue or participate in Inter-Bank Participation Certificates this year. However, no transaction was done under PSLC (Priority Sector Lending Certificates) through the E-Kuber Portal of the Reserve Bank of India during the Financial Year.

## **31. Statutory Audit**

The Statutory Central Audit of the Bank was conducted by **M/s Gupta Gupta & Associates LLP (ICAI Reg. No. 001728N)**; in addition, following Auditors were appointed as Branch Auditors.

- 1) M/s Upendra & Associates
- 2) M/s Gupta Sushil & Co.
- 3) M/s Pawan Kapur & Co
- 4) M/s Ajay Sawhney & Co
- 5) M/s Bhat Durani & Associates
- 6) M/s Dinesh Kumar Goel & Co.

The Board of Directors of the Bank expresses its gratitude to **M/s Gupta Gupta & Associates LLP**, the Statutory Central Auditor and all the Branch Auditors for their cooperation for smooth, hassle free and timely conduct of audit exercise.

## **32. New Initiatives.**

### **I. Human Resource Development**

We recognize human resources as an area of core competence, and seek to pursue, nurture and retain the best talent. The ultimate aim of the Human Resources function is to



build and manage a motivated pool of professionals by grooming internal resources and recruiting the right skills from the market, develop a high-performance work-ethic and create a culture of continuous learning and skill development. One of the major platforms on which the success of the Bank's corporate strategy rests is bringing on board the requisite skills within the overall ceiling of the manpower budget. Besides recruitment, attrition management, learning & skill development and management of performance represent the other key areas of the Human Resources function.

We have revamped our training processes and emphasis is being laid on hard as well as soft skills. The aim of the training process is to create a knowledgeable pool of talent for delivering optimum value to customers.

- I. Trainings are provided at Head Office/ Regional Offices to improve the skills of staff in various fields. Seminars/Training on various topics such as Credit appraisal, AML/KYC, Risk Management /Preventive Vigilance, Audit/Inspection etc. to improve the quality of working. Also necessary trainings (hand on) for CBS have been provided to new recruits.
- II. Officers are also deputed to Training Institutes of reputed organizations such as SBIRD Hyderabad, BIRD Lucknow and State Bank of India Staff Learning Centre Jammu. The excellent work done by branches is recognized by the Bank and Branch Managers and other staffs are felicitated in Review Meetings.
- III. Letters of appreciation have been issued to Branch Managers/Staff for meritorious performance under deposit mobilization, disbursement of loans, NPA recovery and recovery of write off loan accounts. Financing to SHGs and customer mobilization.
- IV. Branches securing excellent rating in inspection are allowed to display board in branch premises showing "Excellent" Branch to further motivate staff.
- V. Recruitments are being made on regular basis to augment the staff availability at the branches. Despite this, staff shortages continue to be there attributable to non-joining of the allotted candidates & attrition. 16 Officers and 35 Office Assistants (51 total) have been recruited in the FY 2024-25.
- VI. Promotions have been effected, involving 24 staff members under various categories (15 Office Assistants to OJMGS-I, 05 OJMGS-I to MMGS-II And 04 MMGS II to MMGS III), to infuse enthusiasm among the staff with prospects of career progression, resulting in increased zeal for achievement of targeted objectives.

### **33. Acknowledgements & Confirmation**

The Directors confirm that in the preparation of the annual accounts for the year ended March 31, 2025 the applicable accounting standards have been followed along with proper explanation relating to material departures, if any;

The accounting policies, framed in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, were consistently applied;



Reasonable and prudent judgment and estimates were made so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at the end of the financial year.

Proper and sufficient care was taken for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of applicable laws governing banks in India, and

The accounts have been prepared on a going concern basis.

The Board expresses its gratitude to the Government of India, Reserve Bank of India, NABARD and State Bank of India for the valuable guidance and support received from them.

The Board acknowledges the unstinted support of its customers, shareholders and also wishes to place on record its appreciation of staff members for their dedicated services and contribution for the overall development of the Bank during the year and look forward to their continued co-operation in realization of the goals in the years ahead.

**For and on behalf of  
Board of Directors**

**(Fayaz Ahmad Wani)**  
**Chairman**



**GUPTA GUPTA & ASSOCIATES LLP**

CHARTERED ACCOUNTANTS

142/3, TRIKUTA NAGAR, JAMMU-180012

Tele./Mob. No.: 0191-2472121, 9419103534 Email : rakesh93301@yahoo.co.in

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

**Ellaquai Dehati Bank**  
**Head Office- 3<sup>rd</sup> Floor**  
**Nirmaan Complex**  
**I. G. Road, Barzulla**  
**Srinagar-190005**

1. We, Gupta & Gupta Associates hereinafter referred to as "Statutory Central Auditors" have been requested by Ellaquai Dehati Bank, having its registered office at the above mentioned address, to issue the Annual Certificate containing the details of returns filed with the Reserve Bank of India ("the Statement") for the financial year for the purpose of submission to Reserve Bank of India (RBI) in accordance with the Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014 and the following circulars of Reserve Bank of India —

- i. DBOD. No. DEAF Cell. BC.114/30.01.002/2013-14 dated May 27, 2014
- ii. DBOD. No. DEAF Cell. BC.123/30.01.002/2013-14 dated June 25, 2014
- iii. DBOD. No. DEAF Cell. BC. 126 /30.01.002/2013-14 dated, June 26, 2014
- iv. DBR No. DEA Fund Ce11.3044/30.01.002/2017-18 dated September 27, 2017
- v. DBR.DEA Fund Cell.BCNo.110/30.01.002/2017-18. dated June 7, 2018
- vi. DBR. No. DEA Fund Ce11.1642 /30.01.002/2018-19, dated August 27, 2018

**2. Auditor's Responsibility**

Pursuant to the requirements of the Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014, it is our responsibility to provide a reasonable assurance whether the returns filed by the bank with the RBI have been correctly compiled by the bank in accordance with the Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014.

**3. The following documents have been furnished by the bank:**

- a) Copy of monthly returns in Form I and Form II filed with RBI duly certified by the concurrent auditors of the bank
- b) Details of settlement made by the branches of the bank to customers
- c) Other books and records of the bank and
- d) Written representation.



#### 4. We have performed the following procedures:

- Verified Form I and Form II.
- Verified details received from the branches regarding settlement made to customers on sample basis.
- Verified that Half-yearly Reconciliation Certificates (Form III) have been submitted on time.
- Verified that the returns have been correctly compiled in accordance with the Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014.

#### 5. The balance of DEA Fund as it appears in the books of the bank as on 31.03.2025 is as under-

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Particular	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
1.	Opening balance of DEA Fund as on 01.04.2024	88.77	27.51
2.	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year 2024-25	104.50	61.67
3.	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims during the year 2024-25	2.10	0.41
4.	Closing balance of DEA Fund as on 31.03.2025 (1+2-3)	191.17	88.77

- Based on the procedures performed by us as mentioned in paragraph 4 above, information and explanations given to us by the bank's management and to the best of our knowledge, **we report that the DEA Fund Returns/Certificates have been compiled correctly/have not been compiled correctly by the bank\*** in accordance with Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014.
- This certificate is issued solely for the purpose of submission to RBI. This certificate should not be used by any other person or for any other purpose.

**For M/s Gupta Gupta & Associates LLP**

**Chartered Accountants**

FRN: 001728N/ N-500321

**(CA. Rakesh Kumar Gupta)**

**Partner**

Membership No: 093301

Place: Srinagar

Date: 29th April 2025

UDIN: 2509330IBMMHAE4610



**GUPTA GUPTA & ASSOCIATES LLP**

CHARTERED ACCOUNTANTS

142/3, TRIKUTA NAGAR, JAMMU-180012

Tele./Mob. No.: 0191-2472121, 9419103534 Email : rakesh93301@yahoo.co.in

**CERTIFIED BY STATUTORY AUDITORS TO DICGC, MUMBAI**

It is certified that, the computation of deposit insurance premium of ₹ **1,02,44,713.46** and ₹ **1,83,11,170.00** paid by Ellaquai Dehati Bank based on its Assessment Deposits for the Half- years ended September 2024 (₹ 144699.34 lacs) and March 2025 (₹ 152982.60 lacs) respectively has been verified and found to be correct as per the guidelines issued by DICGC vide Circular DICGC.DID.NO.3121/05.03.01/2010-11 dated August 30, 2010 and amendments issued from time to time.

**For M/s Gupta Gupta & Associates LLP**

**Chartered Accountants**

FRN: 001728N/ N-500321

**(CA. Rakesh Kumar Gupta)**

**Partner**

Membership No: 093301

Place: Srinagar

Date: 29th April 2025



## BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2025

Form A					(Amt. in Rs.)
	Capital & Liabilities	Schedule	Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024	
<b>Capital</b>					
1	Share Capital	1	3,98,90,92,360.00	3,98,90,92,360.00	
	Share Capital Deposit	1-A	0.00	0.00	
	Perpetual Bonds		4,10,93,000.00	4,10,93,000.00	
2	Reserve & Surplus	2	-5,57,32,37,591.21	-3,91,49,33,822.62	
3	Deposits	3	15,13,15,00,247.35	14,46,99,34,265.87	
4	Borrowings	4	1,74,77,33,332.00	1,41,44,00,000.00	
5	Other Liabilities & Provisions	5	1,89,07,74,369.26	72,25,78,933.24	
	<b>TOTAL</b>		<b>17,22,69,55,717.40</b>	<b>16,72,21,64,736.49</b>	
<b>Assets</b>					
1	Cash & Balances with Reserve Bank of India	6	64,29,00,594.11	69,64,66,761.11	
2	Balance with Banks & Money at Call & Short Notice	7	2,74,77,32,790.31	2,57,73,52,754.64	
3	Investments	8	5,43,46,16,188.07	5,92,80,44,939.04	
4	Advances	9	7,90,51,51,465.06	7,23,01,35,933.81	
5	Fixed Assets	10	3,52,49,790.95	3,62,78,312.00	
6	Other Assets	11	46,13,04,888.90	25,38,86,035.89	
	<b>TOTAL</b>		<b>17,22,69,55,717.40</b>	<b>16,72,21,64,736.49</b>	
	Contingent Liabilities Bills for Collection	12	2,06,27,338.10	15,27,71,216.10	
	Significant Accounting Policies	17	0.00	0.00	
	<b>TOTAL</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	

In terms of our report of even date annexed

**(Mushtaq Ahmad Malik)**

General Manager (Credit)

**(Balwinder Singh)**

General Manager (GB/IT)

**(Fayaz Ahmad Wani)**

Chairman

**FOR M/s Gupta Gupta & Associates LLP**  
**Chartered Accountants**  
 FRN : 001728N/ N-500321

**(CA. Rakesh Kumar Gupta)**

**Partner**

Place : Srinagar  
 Date: 29th April 2025

Membership Number : 093301  
 UDIN : 2509330IBMMHAE4610



**PROFIT & LOSS FOR THE YEAR ENDING 31ST MARCH 2025**

**Form B**

		Schedule	Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
<b>I.</b>	<b>INCOME</b>			
<b>1</b>	Interest Earned	<b>13</b>	1,32,46,17,641.46	1,14,38,82,468.05
	Other Income	<b>14</b>	10,90,89,492.47	8,22,94,967.94
	<b>TOTAL</b>		<b>1,43,37,07,133.93</b>	<b>1,22,61,77,435.99</b>
<b>II.</b>	<b>EXPENDITURE</b>			
<b>1</b>	Interest Expended	<b>15</b>	85,22,86,589.42	71,40,82,790.04
<b>2</b>	Operating Expenses	<b>16</b>	2,20,55,03,068.51	82,34,62,094.91
<b>3</b>	Provisions & Contingencies		3,42,21,244.59	18,27,49,796.71
	<b>TOTAL</b>		<b>3,09,20,10,902.52</b>	<b>1,72,02,94,681.66</b>
<b>III.</b>	<b>Net Profit/ (Loss) BEFORE TAXES</b>		<b>-1,65,83,03,768.59</b>	<b>-49,41,17,245.67</b>
	Tax Expenses		0.00	0.00
	Provision for income tax		0.00	0.00
	Loss brought forward		-3,91,49,33,822.62	-3,42,08,16,576.95
	<b>SUB TOTAL</b>		<b>-3,91,49,33,822.62</b>	<b>-3,42,08,16,576.95</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>-5,57,32,37,591.21</b>	<b>-3,91,49,33,822.62</b>
	Appropriations			
	Transfer to Statutory Reserves		0.00	0.00
	Transfer to Capital Reserves		0.00	0.00
	Transfer to Other Reserves		0.00	0.00
	Transfer to Govt./Proposed Dividend		0.00	0.00
	Balance Carried Over to Balance Sheet		-5,57,32,37,591.21	-3,91,49,33,822.62
	<b>TOTAL</b>		<b>-5,57,32,37,591.21</b>	<b>-3,91,49,33,822.62</b>
	Significant Accounting Policies	<b>17</b>		
	Notes to Accounts	<b>18</b>		

**(Mushtaq Ahmad Malik)**

General Manager (Credit)

**(Balwinder Singh)**

General Manager (GB/IT)

**(Fayaz Ahmad Wani)**

Chairman

**FOR M/s Gupta Gupta & Associates LLP**

**Chartered Accountants**

FRN : 001728N/ N-500321

**(CA. Rakesh Kumar Gupta)**

**Partner**

Place : Srinagar

Date: 29th April 2025

Membership Number : 093301

UDIN : 2509330IBMMHAE4610



SCHEDULE - 1 CAPITAL		
(Amt. in Rs.)		
	Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
<b>SHARE CAPITAL</b>		
AUTHORISED CAPITAL		
<b>2000000000 shares of ₹ 10/- each (Previous Year 2000000000 shares of ₹. 10/- each)</b>	<b>20,00,00,00,000.00</b>	<b>20,00,00,00,000.00</b>
ISSUED SUBSCRIBED AND PAID-UP CAPITAL		
<b>398909236 shares of ₹ 10/- each (Previous Year 398909236 shares of ₹. 10/- each)</b>	<b>3,98,90,92,360.00</b>	<b>3,98,90,92,360.00</b>
<b>By Govt. of India</b> - 199454618 shares of ₹. 10/- each (Previous Year 199454618 shares of ₹. 10/- each)	1,99,45,46,180.00	1,99,45,46,180.00
<b>By Govt. of Jammu &amp; Kashmir</b> - 59836385 shares of ₹. 10/- each (Previous Year 59836385 share of ₹. 10/- each)	59,83,63,850.00	59,83,63,850.00
<b>By State Bank of India</b> - 139618233 shares of ₹. 10/- each (Previous Year 139618233 share of ₹. 10/- each)	1,39,61,82,330.00	1,39,61,82,330.00
<b>TOTAL</b>	<b>3,98,90,92,360.00</b>	<b>3,98,90,92,360.00</b>
<b>SCHEDULE 1-A</b>		
<b>SHARE CAPITAL DEPOSIT</b>		
By Govt. of India	0.00	0.00
By Govt. of Jammu & Kashmir	0.00	0.00
By State Bank of India	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PERPETUAL BONDS</b>		
By Govt. of India	0.00	0.00
By Govt. of Jammu & Kashmir	0.00	0.00
By State Bank of India	4,10,93,000.00	4,10,93,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>4,10,93,000.00</b>	<b>4,10,93,000.00</b>



**SCHEDULE - 2 RESERVES AND SURPLUS**

(Amt. in Rs.)

		Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
<b>1</b>	<b>STATUTORY RESERVES</b>		
	Opening Balance	0.00	0.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
	<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>2</b>	<b>CAPITAL RESERVERS</b>		
	Opening Balance	0.00	0.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
	<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>3</b>	<b>SHARE PREMIUM</b>		
	Opening Balance	0.00	0.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
	<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>4</b>	<b>REVENUE AND OTHER RESERVES</b>		
	Opening Balance	0.00	0.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
	<b>Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	Balance in Profit and Loss A/c	-5,57,32,37,591.21	-3,91,49,33,822.62
	<b>GRAND TOTAL</b>	<b>-5,57,32,37,591.21</b>	<b>-3,91,49,33,822.62</b>



**SCHEDULE - 3 DEPOSITS**

(Amt. in Rs.)

		Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
<b>1</b>	<b>DEMAND DEPOSITS</b>		
	i) From Bank	0.00	0.00
	ii) From Others	61,91,39,585.27	59,26,42,477.89
	<b>Total (i &amp; ii)</b>	<b>61,91,39,585.27</b>	<b>59,26,42,477.89</b>
<b>2</b>	<b>SAVING BANK DEPOSIT</b>	5,91,71,82,432.82	5,77,29,22,070.31
<b>3</b>	<b>TERM DEPOSITS</b>		
	i) From Bank	0.00	0.00
	ii) From Others	8,59,51,78,229.26	8,10,43,69,717.67
	<b>Total (i &amp; ii)</b>	<b>8,59,51,78,229.26</b>	<b>8,10,43,69,717.67</b>
	<b>TOTAL (1+2+3)</b>	<b>15,13,15,00,247.35</b>	<b>14,46,99,34,265.87</b>
	Deposit of Branches in India	15,13,15,00,247.35	14,46,99,34,265.87
	Deposit of Branches outside India	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>15,13,15,00,247.35</b>	<b>14,46,99,34,265.87</b>

**SCHEDULE - 4 BORROWINGS**

(Amt. in Rs.)

	Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
<b>BORROWINGS IN INDIA</b>		
i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii) Other Bank (Sponsor Bank)	0.00	0.00
iii) Other Institutions & Agencies (NABARD)	1,74,77,33,332.00	1,41,44,00,000.00
Total (i, ii and iii)	<b>1,74,77,33,332.00</b>	<b>1,41,44,00,000.00</b>
<b>BORROWING FROM OUTSIDE INDIA</b>	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,74,77,33,332.00</b>	<b>1,41,44,00,000.00</b>



**SCHEDULE - 5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS**

(Amt. in Rs.)

		Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
1	Bills payable	23,49,927.80	1,19,56,213.08
2	Inter Office Adjustments (Net)	0.00	0.00
3	Interest Accrued	44,94,06,478.84	44,18,50,384.47
4	Provision Against Standard Asset	2,31,21,420.26	1,95,64,600.36
5	Others (Including other Provisions)	1,41,58,96,542.36	24,92,07,735.33
	<b>TOTAL</b>	<b>1,89,07,74,369.26</b>	<b>72,25,78,933.24</b>

**SCHEDULE - 6 CASH & BALANCES WITH RBI**

(Amt. in Rs.)

	Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
Cash in Hand (Including Foreign Currency Notes)	2,06,32,903.00	2,08,99,070.00
Balance with Reserve Bank of India		
i) In Current Accounts	62,22,67,691.11	67,55,67,691.11
ii) In Other Accounts	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>64,29,00,594.11</b>	<b>69,64,66,761.11</b>

**SCHEDULE - 7 BALANCE WITH BANKS & MONEY AT CALL & SHORT NOTICE**

(Amt. in Rs.)

	Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
1	IN INDIA	
I.	BALANCES WITH BANKS	
A	In Current Accounts	9,15,13,300.31
B	In Other Deposit Accounts	2,65,62,19,490.00
	Total (I)	<b>2,74,77,32,790.31</b>



<b>II.</b>	Money at Call & Short Notices		
<b>A</b>	With Banks	0.00	0.00
<b>B</b>	With Other Institutions	0.00	0.00
	Total (II)	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>TOTAL (I&amp;II)</b>	<b>2,74,77,32,790.31</b>	<b>2,57,73,52,754.64</b>
<b>2</b>	OUTSIDE INDIA		
<b>i.</b>	In Current Accounts	0.00	0.00
<b>ii.</b>	In Other Deposit Accounts	0.00	0.00
<b>iii.</b>	Money at Call & Short Notices	0.00	0.00
	<b>TOTAL 2 of (.i, ii and iii)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>GRAND TOTAL (1&amp;2)</b>	<b>2,74,77,32,790.31</b>	<b>2,57,73,52,754.64</b>

**SCHEDULE - 8 INVESTMENTS**

(Amt. in Rs.)

		<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
<b>1</b>	INVESTMENTS IN INDIA		
	Gross	5,43,46,16,188.07	5,92,80,44,939.04
	Less: Provisions for Depreciation	0.00	0.00
	Less: Provision for Non Performing Investment (NPI)	0.00	0.00
	<b>Net Investments</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>
<b>i.</b>	Government Securities	5,43,33,16,188.07	5,92,70,44,939.04
<b>ii.</b>	Other approved securities	0.00	0.00
<b>iii.</b>	Shares	0.00	0.00
<b>iv.</b>	Debentures & Bonds	0.00	0.00
<b>v.</b>	Subsidiaries and/or joint ventures	0.00	0.00
<b>vi.</b>	Others (to be specified)	0.00	0.00
	Mutual Fund	13,00,000.00	10,00,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>



<b>2</b>	INVESTMENTS OUTSIDE INDIA		
<b>i.</b>	Govt. Securities	0.00	0.00
	(Including local authorities)		
	Subsidiaries and/or joint ventures	0.00	0.00
	Other Investment (to be specified)	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>GRAND TOTAL</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>
	(A) Held to Maturity	2,75,65,73,482.75	3,18,64,01,092.84
	(B) Held for Trading	0.00	0.00
	(C) Available for Sale	2,67,67,42,705.32	2,74,06,43,846.20
	(D) Others( MF)	13,00,000.00	10,00,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>

**SCHEDULE - 9 ADVANCES**

(Amt. in Rs.)

		<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
<b>A i.</b>	Bills Purchased & Discounted	0.00	0.00
<b>ii.</b>	Cash Credit Overdrafts & Loans repayable on demand	3,70,34,63,438.12	3,80,94,42,338.97
<b>iii.</b>	Term Loans	4,20,16,88,026.94	3,42,06,93,594.85
	<b>TOTAL</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>
<b>B i.</b>	Standard	7,58,80,04,784.79	6,89,97,08,013.99
<b>ii.</b>	Sub-Standard	16,16,02,638.66	17,74,00,995.00
<b>iii.</b>	Doubtful	15,55,44,041.61	15,30,26,924.83
<b>iv.</b>	Loss	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>



<b>C.</b>	<b>Advance in India</b>		
i.	Priority Sector	5,60,25,45,132.93	5,16,48,09,939.44
ii.	Public Sector	0.00	0.00
iii.	Banks	0.00	0.00
iv.	Others	2,30,26,06,332.13	2,06,53,25,994.38
	<b>TOTAL</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>
<b>D.</b>	<b>Advance Outside India</b>	0.00	0.00
i.	Due from Banks	0.00	0.00
ii.	Due from Others	0.00	0.00
iii.	Bills purchased & discounted	0.00	0.00
iv.	Syndicated Loans	0.00	0.00
v.	Others	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
i.	Secured by tangible assets	5,91,21,05,319.47	5,69,11,55,773.59
ii.	Covered by Bank/ Government Guarantees	0.00	0.00
iii.	Unsecured	1,99,30,46,145.59	1,53,89,80,160.23
	<b>GRAND TOTAL (C&amp;D)</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>

**SCHEDULE - 10 FIXED ASSETS**

(Amt. in Rs.)

		<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
<b>1.</b>	<b>PREMISES</b>		
i.	At cost as on 31st March of the preceding year	0.00	0.00
ii.	Additions during the year	0.00	0.00
iii.	Deductions during the year	0.00	0.00
iv.	Depreciation to date	0.00	0.00



<b>2. OTHER FIXED ASSETS</b>			
Including furniture & fixture			
<b>i.</b> At cost as on 31st March of the preceding year	13,45,11,231.26	12,20,51,427.26	
<b>ii.</b> Additions during the year	84,67,045.95	1,24,59,804.00	
<b>iii.</b> Deductions during the year	9,05,720.70	0.00	
<b>TOTAL</b>	<b>14,20,72,556.51</b>	<b>13,45,11,231.26</b>	
<b>iv.</b> Depreciation to date	10,68,22,765.56	9,82,32,919.26	
<b>TOTAL</b>	<b>3,52,49,790.95</b>	<b>3,62,78,312.00</b>	

**SCHEDULE - 11 OTHER ASSETS**

(Amt. in Rs.)

		<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
<b>i.</b>	Inter Office Adjustment Net	0.00	0.00
<b>ii.</b>	Interest Accrued (Loans and Advances)	6,81,56,848.88	3,37,71,376.98
<b>iii.</b>	Interest Accrued (Investment)	17,10,99,896.32	14,85,22,213.25
<b>iv.</b>	Tax paid on Advance/ Tax deducted at source	0.00	0.00
<b>v.</b>	Stationery & Stamps	4,30,336.12	11,43,576.36
<b>vi.</b>	Non Banking Assets required in Claims	0.00	0.00
<b>vii.</b>	Others	22,16,17,807.58	7,04,48,869.30
	<b>TOTAL</b>	<b>46,13,04,888.90</b>	<b>25,38,86,035.89</b>

**SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES**

(Amt. in Rs.)

		<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
<b>i.</b>	Claims against the Banks not acknowledge as debts	0.00	0.00
<b>ii.</b>	Liability for partly paid investments.	0.00	0.00



# ANNUAL REPORT 2024-25

## ELLAQUAI DEHATI BANK

iii.	Liability on account of outstanding forward exchange contracts.	0.00	0.00
iv.	Guarantees given on behalf of constituents	0.00	0.00
	a) In India	0.00	0.00
	b) Outside India	0.00	0.00
v.	Acceptances endorsements and other obligations	0.00	0.00
vi.	Other items for which the bank is contingently liable	15,10,704.00	14,38,93,754.00
vii.	Liability on account of DEAF	1,91,16,634.10	88,77,462.10
	<b>TOTAL</b>	<b>2,06,27,338.10</b>	<b>15,27,71,216.10</b>

### SCHEDULE - 13 INTEREST EARNED

(Amt. in Rs.)

		Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
i.	Interest/ discount on advances/bills	73,90,63,993.54	61,64,80,294.45
ii.	Income on Investments	39,19,24,868.40	40,92,62,623.58
iii.	Interest on balances with Reserve Bank of India	19,36,28,779.52	11,81,39,550.02
	Other inter-bank funds		
iv.	Others	0.00	0.00
	<b>TOTAL</b>	<b>1,32,46,17,641.46</b>	<b>1,14,38,82,468.05</b>

### SCHEDULE - 14 OTHER INCOME

(Amt. in Rs.)

		Current Year as at 31.03.2025	Previous Year as at 31.03.2024
I.	Commission; exchange & brokerage	6,09,64,340.62	5,30,68,331.74
II.	Profit on Sale of Investments	3,39,80,800.00	0.00
	less: loss on sale of investments	0.00	0.00



<b>III.</b>	Profit on revaluation of Investments	0.00	1,84,74,665.20
	less: loss on revaluation of investments	6,52,347.51	0.00
<b>IV.</b>	Profit on sale of land, building & other assets	0.00	0.00
	less: loss on sale of land, building & other assets	0.00	0.00
<b>V.</b>	Profit on exchange transactions	0.00	0.00
	less: loss on exchange transactions	0.00	0.00
<b>VI.</b>	Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries companies & joint ventures abroad/ in India	0.00	0.00
<b>VII.</b>	Miscellaneous Income	1,47,96,699.36	1,07,51,971.00
	a) Locker Rent	27,82,095.40	26,74,769.00
	b) Recovery against written off accounts	1,20,14,603.96	80,77,202.00
	<b>TOTAL</b>	<b>10,90,89,492.47</b>	<b>8,22,94,967.94</b>

**SCHEDULE - 15 INTEREST EXPENDED**

(Amt. in Rs.)

		<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
<b>i.</b>	Interest on deposit	74,76,17,636.42	67,20,92,307.04
<b>ii.</b>	Interest on Reserve Bank of India	0.00	0.00
<b>iii.</b>	Inter Bank Borrowings	0.00	0.00
<b>iv.</b>	Interest Others (NABARD)	10,46,68,953.00	4,19,90,483.00
	<b>TOTAL</b>	<b>85,22,86,589.42</b>	<b>71,40,82,790.04</b>



**SCHEDULE - 16 OPERATING EXPENSES**

(Amt. in Rs.)

	<b>Current Year as at 31.03.2025</b>	<b>Previous Year as at 31.03.2024</b>
Payment to and provisions for employees	1,97,40,92,052.50	64,58,14,253.00
Rent, Taxes & Lighting	3,70,79,531.96	3,51,74,851.40
Printing & Stationery	26,21,359.67	26,02,659.28
Advertisement & Publicity	3,37,480.00	5,15,590.00
Depreciation on Bank's Property	85,89,846.30	54,25,090.00
Director's Fee allowances & Exp.	0.00	0.00
Auditor's Fee & Expenses (Including Branch auditors)	19,82,829.02	13,20,219.00
Law Charges	12,85,257.00	8,95,777.00
Postage, Telegrams, Telephone, etc.	5,75,997.86	5,62,680.33
Repair & Maintenance	6,17,936.00	15,03,589.00
Insurance	2,29,00,889.79	2,52,76,994.80
Other Expenditure	15,54,19,888.41	10,43,70,391.10
<b>TOTAL</b>	<b>2,20,55,03,068.51</b>	<b>82,34,62,094.91</b>
<b>Details of Provisions and Contingencies</b>		
Provision for Non-Performing Asset	3,06,64,424.69	17,62,27,976.27
Provision for Standard Asset	35,56,819.90	65,21,820.44
Provision for Taxation	0	0
Provision for Non Performing Investments	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>3,42,21,244.59</b>	<b>18,27,49,796.71</b>

**(Mushtaq Ahmad Malik)**  
General Manager

**(Balwinder Singh)**  
General Manager

**(Fayaz Ahmad Wani)**  
Chairman

Date: 29th April 2025

Place: Srinagar



**SCHEDULE-17**

**SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED  
31ST MARCH 2025**

**SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**1. Basis of Preparation**

The financial statements have been prepared under the historical cost convention conforming to Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) in India, which comprises statutory provisions of applicable laws including that of Banking Regulation Act and RRB Act 1976, RBI/NABARD & Sponsor Bank (SBI) guidelines, Accounting Standards/guidelines, notes issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).

**2. Use of Estimates**

The preparation of financial statements requires management to make estimates and assumptions for considering the reported assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of financial statements and the income and expenses for the reporting period. The management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent & reasonable.

**3. Income Recognition**

Income and expenditure are accounted for on accrual basis unless otherwise stated:

- (a) Interest and other income on advances classified as non-performing assets are recognized to the extent realized in accordance with guidelines issued by Reserve Bank of India.
- (b) Recovery in non-performing advances is appropriated first towards the interest including the derecognized interest & thereafter towards
  - i) Arrear in installments of Term loan
  - ii) Irregularities in other accounts.
- (c) Deposits on maturity are auto renewed by the system and interest is paid at applicable rates less by penal interest at the time of premature encashment.
- (d) Income from sale of Mutual Funds, fees, commission, locker rent and insurance claims are recognized on realization basis.
- (e) Unforeseen expenses are accounted for in the year of payment.
- (f) Stationery issued to branches has been considered as consumed.
- (g) The expenses on account of Insurance on assets are not distinguished between pre-paid and paid, as per the consistent policy followed by the Bank. The effect of the same is not material on the financial statements as per the management.

**4. Profit and Loss Account**

The net profit/ loss disclosed in the profit and loss account is after providing for:

- a) Provision against advances
- b) Adjustment, if any in the value of investments in accordance to RBI directives.
- c) Other usual and necessary provisions.



## **5. Advances and Provisions thereon**

- a) Loans and Advances are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by RBI. Non-Performing Assets (NPA) is classified into sub-standard, doubtful and loss assets, based on the criteria stipulated by RBI :-
  - i. In respect of term loans, interest and/ or instalment of principal remains overdue for a period of more than 90 days;
  - ii. In respect of Overdraft or Cash Credit advances, the account remains "out of order", i.e. if the outstanding balance exceeds the sanctioned limit/ drawing power continuously for a period of 90 days, or if there are no credits continuously for 90 days as on the date of balance sheet, or if the credits are not adequate to cover the interest debited during the same period;
  - iii. In respect of bills purchased/ discounted, the bill remains overdue for a period of more than 90 days;
  - iv. In respect of agricultural advances: (a) for short duration crops, where the instalment of principal or interest remains overdue for two crop seasons; and (b) for long duration crops, where the principal or interest remains overdue for one crop season.
- b) Provisions are made for NPAs as per the guidelines prescribed by the regulatory/ supervisory authorities at rates as stipulated by RBI/NABARD.
- c) NPAs are classified into Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets, based on the following criteria stipulated by RBI:
  - i. Sub-standard: A loan asset that has remained non-performing for a period less than or equal to 12 months.
  - ii. Doubtful: A loan asset that has remained in the sub-standard category for a period of 12 months.
  - iii. Loss: A loan asset where loss has been identified but the amount has not been fully written off.
- d) Advances are shown net of provisions and interest not collected (INC) provisions on Non-performing Assets (NPAs)
- e) In the case of loan accounts classified as NPAs, an account may be reclassified as a performing asset if it conforms to the guidelines prescribed by the regulators.
- f) A general provision of 0.40% is made on Standard Assets on Loan portfolio excluding SME and Direct Agricultural Advances, where provision of 0.25% is made.
- g) Amounts recovered against debts written off in earlier years are recognised as revenue for the year.
- h) In addition to the specific provision on NPAs, general provisions are also made for standard assets as per extant RBI Guidelines. These provisions are reflected in Schedule 5 of the Balance Sheet under the head "Other Liabilities & Provisions" and are not considered for arriving at the Net NPAs.



- i) Appropriation of recoveries in NPAs (not out of fresh/additional credit facilities sanctioned to the borrower concerned) towards principal or interest due as per the Bank's extant instructions is done in accordance with the following priority:
  - a. Charges,
  - b. Unrealized Interest/ Interest,
  - c. Principal.

## **6. Investments**

- a) Keeping in view the statutory obligations of the Bank, investments have been made as per the guidelines of Reserve Bank of India, NABARD and Sponsor Bank.
- b) All Government securities are held in 'Held to Maturity' category & AFS category in conformity with the guidelines of the Reserve Bank of India for purpose of SLR. The guidelines for classifications and valuation of investments are being complied by the Bank. The Income on these investments have been computed/ provided for on the basis of accrued interest, at the applicable rate of interest.
- c) Transfer of securities from HFT / AFS category to HTM category is carried out at the lower of acquisition cost / book value / market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for. However, transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price / book value. After transfer, these securities are immediately re-valued and resultant depreciation, if any, is provided.
- d) Investments under AFS and HFT category: Investments under AFS and HFT category are individually re-valued at market price or fair value determined as per regulatory guidelines, and only the net depreciation of each group for each category (viz., (i) Government securities (ii) Other Approved Securities, (iii) Shares, (iv) Bonds and debentures, and (v) others) is provided for and net appreciation if any, is ignored.
- e) Investment classified as "HELD TO MATURITY" (HTM) category are not marked to market and carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the period remaining to maturity.
- f) Investments in Mutual Funds have been valued at NAV declared at the close of the day.

## **7. Fixed Assets & Depreciation**

- a) Fixed assets are carried at cost less accumulated depreciation.
- b) Cost includes cost of purchase and all expenditure such as site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is put to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalised only when it increases the future benefits from such assets or their functioning capability.
- c) In respect of assets acquired during the year depreciation is charged on proportionate basis for the number of days' assets have been put to use during the year.
- d) The computer software, not forming an integral part of computers has been depreciated at the rate applicable to computers.



e) The depreciation rates are based on useful life of the assets on the SLM are as under:

Nature of Assets	Rate	Estimated Useful Life (years)
Vehicles	20%	5
Safe Deposits lockers, fire proof data safe, Strong room, strong room doors	5%	20
Furniture and Fixtures other than Electrical fittings and fixtures	10%	10
Electrical/ Electronic Items and Equipments	20%	5
Computers	33.33%	3
Computer Software forming integral part of Hardware	33.33%	3
Other Computer Software	33.33%	3

f) Items costing less than 1,000/- each are charged off in the year of purchase.

## 8. Staff Benefits

- Short term employee benefits are charged to revenue in the year in which the related service is rendered.
- Long term employee benefits :
  - Provident Fund:** Provident fund is a defined contribution scheme as the Bank pays fixed contribution at predetermined rates. The obligation of the Bank is limited to such fixed contribution. The contributions are charged to Profit and Loss account
  - Gratuity:** The Bank is providing for gratuity liability in the books as per the Accounting Standard 15 - Employee Benefits, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), the Bank recognized in its books of accounts the liability on the basis of actuarial valuation carried out by an independent external actuarial valuer.
  - Leave Salary:** The Bank provides for Leave Salary on the basis of an actuarial valuation carried out by an independent external actuarial valuer.

**(Mushtaq Ahmad Malik)**  
General Manager (Credit)

**(Balwinder Singh)**  
General Manager (GB/IT)

**(Fayaz Ahmad Wani)**  
Chairman

**FOR M/s Gupta Gupta & Associates LLP**  
**Chartered Accountants**  
FRN : 001728N/ N-500321

**(CA. Rakesh Kumar Gupta)**  
**Partner**

Membership Number : 093301  
UDIN : 2509330IBMMHAE4610

Place : Srinagar  
Date: 29th April 2025



**SCHEDULE-18**

**NOTES ON ACCOUNTS**

1. In exercise of the powers conferred by sub-section (1) of Section 23A of the Regional Rural Banks Act, 1976 (21 of 1976), the Central Government, vide Gazette Notification CG-DL-E-07042025-262329 dated 5th April 2025, has notified the amalgamation of Ellaquai Dehati Bank and J&K Grameen Bank into a single Regional Rural Bank, which shall be called Jammu and Kashmir Grameen Bank, with its Head Office at Jammu, under the sponsorship of Jammu and Kashmir Bank Ltd., with effect from 1st May 2025. Hence, Ellaquai Dehati Bank shall cease to exist w.e.f. 01<sup>st</sup> May 2025.

**2. Regulatory Capital**

(Amount in ₹ Lakhs)

S. N.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
	<b>Common Equity Tier 1 Capital</b>	<b>-15841.46</b>	<b>741.58</b>
1)	Paid up Capital	39890.92	39890.92
2)	Additional Tier-1 capital	0.00	0.00
3)	Total (a) + (b)	39890.92	39890.92
4)	Less Accumulated Losses	55732.38	39149.34
	<b>Total Tier I Capital</b>	<b>-15841.46</b>	<b>741.58</b>
5)	General Provisions	231.21	195.65
6)	Perpetual Bonds	410.93	410.93
	<b>Total Tier II Capital</b>	<b>642.14</b>	<b>606.58</b>
7)	<b>Risk Weighted Assets</b>	<b>86827.32</b>	<b>79135.88</b>
8)	Tier 1Ratio	-18.24	0.94
9)	Tier 2Ratio	-	0.76
10)	<b>Capital Adequacy Ratio</b>	<b>-18.24</b>	<b>1.70</b>
11)	Percentage of the shareholding of		
i.	Government of India	50%	50%
ii.	Government of Jammu and Kashmir	15%	15%
iii.	State Bank of India	35%	35%
12)	Amount of additional capital received from the stake holders during the year	NIL	NIL
13)	Amount of non-equity Tier1capital raised during the year	NIL	NIL
14)	Amount of Tier2 capital raised during the year	NIL	NIL



### 3. Investments:

(In Lakh)

Sr. No.	Particulars	Financial Year (2024-25)	Financial Year (2023-24)	Financial Year (2022-23)
<b>1</b>	<b>Value of Investments (including SLR, Term Deposits and Mutual Fund)</b>	80908	83580	76209
i)	Gross Value of Investments	80908	83850	76209
ii)	Provisions for Depreciation	0	333	1762
iii)	Net Value of Investments	80908	83517	74447
<b>2.</b>	<b>Movement of provision held towards depreciations on investments</b>			
i)	Opening Balance	333	1762	0.00
ii)	Add : Provisions made during the year	0.00	0.00	1762
iii)	Less : Write off/ write back of excess provision during the Year	333	1429	0.00
iv)	Closing Balance	0.00	333	1762

#### a) Shifting of securities from Held to Maturity (HTM) Category to Available for Sale (AFS) Category:

In conformity with the Reserve Bank of India guidelines, the bank has shifted securities amounting to ₹ 18631.25 Lakhs (face value) from Held to Maturity (HTM) to Available from sale (AFS) and ₹ 13500.00 Lakhs (face value) from Available from sale (AFS) to Held to Maturity (HTM) on 28<sup>th</sup> June 2024. The shifting of securities has been done in accordance with the approval of Investment Committee. The decision of investment committee has been ratified in board in 3<sup>rd</sup> Board Meeting held on 13<sup>th</sup> August 2024.

#### b) Maintenance of S.L.R. under "Held to Maturity" Category at the end of Year:

(In Lakh)

Sr. No.	Particulars	Amount
1.	NDTL as on 31.03.2025	156932.84
2.	Required SLR (18.00% of NDTL)	28247.91
3.	Investment under Held to Maturity as on 31.03.2025	27565.73
4.	Percentage to NDTL held in HTM Category	17.57*
5.	Investment under AFS as on 31.03.2025	26767.43

\*within prescribed limits



c) Repo Transactions: **NIL** **NIL**

d) Non SLR Investment Portfolio:

(i) Issuer composition of Non SLR Investment:

(In Lakh)

No.	Issuer	Amount	Extent of Private placement	Extent of below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1	2	3	4	5	6	7
i)	PSUs	-	-	-	-	-
ii)	FI,S	-	-	-	-	-
iii)	Banks	-	-	-	-	-
iv)	Private Corporate	-	-	-	-	-
v)	NABARD	0.00	-	-	-	-
	SBI Mutual Fund (Dividend Yield Fund)	5.00				
	SBI Mutual Fund (Magnum Low Duration Fund)	8.00				
	Gratuity Trust Fund (SBI)	0.00				
vi)	Provisions held towards depreciation	0.00	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>13.00</b>	-	-	-	-

(ii) Non-performing Non-SLR Investments : **NIL** **NIL**

e) The value of investment under three categories viz., Held for Trading, Available for sale and Held to maturity (Net of amortisation) are as under:

(Amount in ₹. Lakh)

Particulars	As on 31.03.2025				As on 31.03.2024			
	HFT	AFS	HTM	Total	HFT	AFS	HTM	Total
Govt. Securities Including SDL	<b>NIL</b>	<b>26767.43</b>	<b>27565.73</b>	<b>54333.16</b>	<b>NIL</b>	<b>27406.44</b>	<b>31864.01</b>	<b>59270.45</b>
Other approved securities	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>



Shares (Equity & Pref.)	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
Debentures & Bond	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>
Subsidiaries	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
Others (MF Units etc.)	<b>NIL</b>	<b>13.00</b>	<b>NIL</b>	<b>13.00</b>	<b>Nil</b>	<b>10.00</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
<b>Total</b>	<b>NIL</b>	<b>26780.43</b>	<b>27565.73</b>	<b>54346.16</b>	<b>Nil</b>	<b>27416.44</b>	<b>31864.01</b>	<b>59270.45</b>

**f) Sale from Held to Maturity (HTM)Category**

Bank has not sold any security directly from HTM category.

## 4. ASSETS QUALITY:

### 1. Classification of advances and provisions held

(Amount in Lakhs)

		<b>STD ASSETS</b>	<b>SUB STD SSETS</b>	<b>D1 Assets</b>	<b>D2 Assets</b>	<b>D3 Assets</b>	<b>Loss Assets</b>	<b>Total</b>
<b>A1</b>	<b>Gross Advances including INCA</b>	75880.05	1904.35	1187.17	2061.13	3013.67	71.19	84117.56
<b>A2</b>	<b>Subsidy Reserve Fund</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>A3</b>	Interest Not Collected	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>A4</b>	Gross advances Minus INC	75880.05	1904.35	1187.17	2061.13	3013.67	71.19	84117.56
<b>B1</b>	Secured by CGTSME/ CRGFTLIH in A4 above	0	0	0	0	0	0	0
<b>B2</b>	Secured by DICGC/ ECGC in A4above	0	0	0	0	0	0	0
<b>B3</b>	Unsecured Portion in A4 above	0	26.72	273.38	610.97	1255.67	71.19	2237.93
<b>C</b>	Provisions held as per audited BS of RRB	231.21	288.33	501.83	1191.03	3013.67	71.19	5066.05
<b>D</b>	Net AdvancesA4 minus C	<b>75880.05</b>	<b>1616.03</b>	<b>685.34</b>	<b>870.10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79051.51</b>



## 2. Non-Performing Assets:

(In Lakh)

Sr. No.	Particulars	Financial Year (2024-25)	Financial Year (2023-24)	Financial Year (2022-23)
i)	Net NPAs to Net Advances (%)	4.01	4.57	5.87
ii)	Movement of NPAs (Gross)			
(a)	Opening balance	8961	8128	8221
(b)	Additions during the year	3013	2111	3345
(c)	Reductions during the year	3736	1278	3438
(d)	Closing balance	8238	8961	8128
(iii)	Movements of Net NPAs			
(a)	Opening balance	3304	3313	3971
(b)	Additions during the year	2712	1900	3011
(c)	Reductions during the year	2845	2209	3369
(d)	Closing balance	3171	3304	3613
iv)	Movement of provisions for NPAs (excluding provisions on standard assets)			
(a)	Opening balance	5656	4515	4251
(b)	Provisions made during the year	307	1762	1097
(c)	Write-off/ Write-back of excess provisions	-897	-621	-833
(d)	Closing balance	5066	5656	4515

## 3. Unsecured Advances

(In Lakh)

Particulars	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
Total unsecured advances of the bank	19930.46	17518.84
Out of the above, out of the advances for which the intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority etc have been taken	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL



4. **Details of Loan Assets subject to Restructuring upto 31.03.2025 : NIL**
5. **Details of financial assets sold Securitization (SC)/ Reconstruction Company (RC) : Nil**
6. **Details of non-performing financial assets purchased/ Sold :**
  - a) Details on non performing financial assets purchased : Nil
  - b) Details of non-performing financial assets sold : Nil
7. **Provision on Standard Asset:**

(In Lakh)

Sr. No.	Particulars	Current year (2024-25)	Current year (2023-24)
1.	Provisions towards Standard Assets	231.21	195.65

## 8. Fraud Accounts

(in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
Number of Fraud reported	NIL	01
Amount involved in Frauds	NIL	79
Amount of provisional made for such frauds	NIL	79
Amount of provision made for such frauds during the Year	NIL	--
Amount of Unamortized provision debited from other Reserves as at the end of the year	NIL	NIL

***\*All the frauds have been reported to NABARD on Ensure portal vide FMS returns. Further bank has recovered an amount of ₹ 40.00 Lakhs during the current year in fraud occurred during financial year 2023-24.***

## 5. Business Ratio:

Sr. No.	Particulars	Current year (2024-25)	Previous year (2023-24)
(i)	Interest Income as a percentage to working Funds.	7.82	6.04
(ii)	Non-interest income as a percentage of working funds.	0.64	0.29
(iii)	Operating Profit as a percentage of working funds	-9.59	-0.08
(iv)	Returns on Assets	-9.79	-2.61



(v)	Business (Deposits plus advances) per employee (in lakhs)	690	742
(vi)	Profit per employee (in lakhs)	-48.63	-16.47
(vii)	Gross NPA	9.79	11.49
(viii)	Net NPA	4.01	4.57
(ix)	Provision Coverage Ratio	61.50	63.12
(x)	Capital Adequacy Ratio	-18.24	1.70
(xi)	Cost of Deposits	5.04	3.76
(xii)	Yield on Advances	8.97	8.44
(xiii)	Yield on Assets	7.82	6.04
(xiv)	Yield on SLR Investment	6.91	6.78
(xv)	Yield on Term Deposits with other banks	8.20	7.85
(xvi)	Yield on Investment	7.29	7.06
(xvii)	Net Interest Margin	2.79	2.28
(xviii)	Credit to Deposit Ratio	55.59	53.88
(xix)	Investment to Deposit Ratio	53.47	57.76

## 6. Asset Liability Management – Maturity pattern of certain items of asset and liabilities

(In Lakh)

Particulars	1 to 14 days	15 to 28 days	29 to 3 months	3-6 months	Over 6 month & upto 1 year	Over 1 year & upto 3 years	Over 3 year & upto 5 years	Over 5 year	Total
Deposits	8221.15	2019.72	17427.93	17501.62	27133.17	16238.36	61355.11	1417.94	151315.00
Gross Advances	10134.59	611.64	6613.93	9487.49	16452.87	5958.26	12287.93	22570.85	84117.56
Investments (SLR + Non SLR)	513	0	0	0	26039.88	5300.15	49055.32	0	80908.35
Borrowings	0	0	666.67	666.67	15769.99	0	374	0	17477.33



Foreign Currency assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign currency liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

**7. Exposures – Exposure to Real Estate Sector:**

Sr. No.	Particulars		As on	
			31.03.2025	31.03.2024
1.	Direct Exposure			
	(i)	Residential Mortgages**		
		Lending’s fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented; (**includes Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector)	4464.14	3381.05
	(ii)	Commercial Real Estate	NIL	NIL
		Lending’s secured by mortgages on commercial real estates (office buildings, retail space, multi-purpose commercial premises, multi-family residential buildings, multi-tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development, and construction, etc.).		
	(iii)	Investment in Mortgage-Backed Securities and other securities exposures	NIL	NIL
	(a)	Residential	NIL	NIL
	(b)	Commercial real estate	NIL	NIL
2.	Indirect Exposure (Fund based & non-fund based exposure on National Housing Bank and housing finance companies)		NIL	Nil
Total Exposure to Real Estate				

**8. Details of Single Borrower (SGL) Group Limit (GBL) exceeded by the bank: Nil**



**9. Miscellaneous – Amount of provisions made for Income-tax during the year.**

Sr. No.	Particulars	Current year (2024-25)	Previous year (2023-24)
	Provision for Income Tax	NIL	NIL

**10. Disclosure of Penalties imposed by RBI : Nil**

**11. Draw Down from Reserve : Nil**

**12. Disclosure of Complaints.**

**13. Customer Complaints**

Sr. No.	Particulars	Details
A	No. of complaints pending at the beginning of the year	01
B	No. of complaints received during the year.	31
C	No. of complaints redressed during the year.	31
D	No. of complaints pending at the end of the year.	01

**a) Award passed by the Banking Ombudsman**

Sr. No.	Particulars	Details
A	No. of unimplemented Awards at the beginning of the year.	NIL
B	No. of Awards passed by the Banking Ombudsman during the year.	NIL
C	No. of Awards implemented during the year.	NIL
D	No. of unimplemented Awards at the end of the year.	NIL

**14. Disclosure of DEAF Accounts: Quarter ended up to 31.03.2025**

With reference to Reserve Bank of India Circular RBI/2013-14/614 DBOD.No.DEAFCell.BC114/30.01.002/2013-14 dated 27.05.2014 banks have been calculating the cumulative balance of all eligible unclaimed deposit accounts along with earliest accrued and remitting the same under Portal facility of the E-Kuber through State Bank of India (Sponsor Bank) to a designated account "DEAF Account" maintained with Reserve Bank of India.



The amounts transferred to DEAF Accounts are as under:

(In Lakh)

Particulars	Current year (2024-25)	Previous year (2023-24)
Opening Balance and transferred to DEAF	88.77	27.51
Add : Amount transferred to DEAF during the year	104.50	61.67
Less Amount reimbursed by DEAF towards claim during the year	2.10	0.41
Closing Balance of Amounts transferred to DEAF as on	191.17	88.77

#### 15. Concentration of Deposits

(In Lakh)

Total Deposits of Fifty largest depositors	4518.14
Percentage of Deposits of twenty largest depositors to Total Deposits of the bank	2.99%

#### 16. Concentration of Advances

(In Lakh)

Total Advances to twenty largest borrowers	963.07
Percentage of Advances to twenty largest borrowers to Total Advances of the bank	1.14

#### 17. Concentration of Exposures

(In Lakh)

Total Exposures of twenty largest borrowers/customers	963.07
Percentage of Exposures to twenty largest borrowers/customers to Total Exposure of the bank on borrowers/customers	1.14

#### 18. Concentration of NPAs

(In Lakh)

Total Exposure to top four NPA accounts	291.68
---	--------



**19. Sector-wise N P A**

(In Lakh)							
Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
<b>A</b>	<b>Priority Sector</b>						
1	Agriculture and allied activities	25857	3679	14.23	24845	3760	15.13
2	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	30480	4334	14.22	29198	4839	16.57
3	Services	0	0	0.00	0	0	0.00
4	Personal loans	4570	15	0.33	3490	68	1.93
	<b>Sub-total (A)</b>	<b>60907</b>	<b>8028</b>	<b>13.18</b>	<b>57533</b>	<b>8667</b>	<b>15.06</b>

<b>B</b>	<b>Non-Priority Sector</b>						
1	Agriculture and allied activities	0	0	0	0	0	0
2	Industry	0	0	0	0	0	0
3	Services	0	0	0	0	0	0
4	Personal loans	23211	209	0.90	20425	294	1.44
	<b>Sub-total (B)</b>	<b>23211</b>	<b>209</b>	<b>0.90</b>	<b>20425</b>	<b>294</b>	<b>1.44</b>
	<b>Total (A+B)</b>	<b>84118</b>	<b>8237</b>	<b>9.79</b>	<b>77958</b>	<b>8961</b>	<b>11.49</b>

**20. Inter office account:** Inter Office Accounts between branches and Head Office is being reconciled on an ongoing basis and no material effect is expected on the profit and loss account of the current year.



**21. Inter Bank Participation Certificate (IBPC)/ PSLC :** Bank hasn't issued/ participated in IBPC/PSLC this year.

**22.** Other assets in Schedule -11 to the Balance Sheet include unsecured staff festival advance of ₹ 52.32 Lakh and Dacoity & theft claims of ₹ 36.51 Lakh at various branches as on 31.03.2025.

### 23. Contingent Liabilities

<b>Claims against the Bank not acknowledged as debts</b>	The Bank is a party to various proceedings in the normal course of business. The Bank does not expect the outcome of these proceedings to have a material adverse effect on the Bank's financial conditions, results of operations or cash flows.
<b>Guarantees given on behalf of constituents, acceptances, endorsements and other obligations</b>	As a part of its commercial Banking the Bank issues endorsements and other documentary credits and guarantees obligations on behalf of its customer's on the basis of credit standing of the customers of the Bank. Guarantees generally represent irrevocable assurances that the Bank will make payment in the event of the customer failing to fulfil its financial or performance obligations.
<b>Other items for which the Bank is contingently liable</b>	The Bank is a party to various taxation matters in respect of which appeals are pending. These are contested by the Bank and not provided for due to uncertainty of the amount involved. The Bank has provided for an amount of ₹. 15.11 Lakh towards the employee benefits of the retired employee.
<b>The Depositors Education and Awareness Fund Scheme 2014-Selection 26A of B.R. Act 1949</b>	Bank has calculated the cumulative balances in all eligible accounts and transferred the amounts as per guidelines issued by RBI. As on 31.03.2025 and amount of Rs 191.17 Lakh is outstanding in this account
<b>Secured Bank Guarantee</b>	Bank has not issued any Bank Guarantees.

**24.** Depreciation of ₹ 94.96 Lakh on fixed assets has been made in the year 2024-25. The amount of depreciation has been arrived at in line with the accounting policies followed by the State Bank of India.

a) An amount of ₹9.06 Lakh has been adjusted against FIF from NABARD

b) An amount of ₹ 85.90 Lakh has been debited from profit and loss account

**25.** As per the schedule-7 and Schedule 8 Bank has invested the new investments in TDR's with other Bank's under Non-SLR category, which is provided for in the investment policy.



(Amount in Lakhs)

Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24	FY 2022-23
TDR with Banks	26,562.19	24,299.51	15,535.58
Govt. Securities (after amortisation)	54,333.16	59,270.45	60,668.29
Liquid Mutual Fund	13.00	10.00	5.00

- The interest income from investments in Govt. Securities and State Development Loans is 3919.25 Lakhs as 31.03.2025.
- Accordingly the interest income from term deposits is 1936.29 Lakh as 31.03.2025.

## 26. Other Disclosures:

- a) The Bank has incurred a loss of ₹ 16583.03 Lakhs during the financial year 2024-25 and total accumulated losses of the Bank stands at ₹ 55732.38 Lakhs as on 31<sup>st</sup> March 2025. As at 31<sup>st</sup> March 2025, CRAR of the bank was **(-)18.24%** (FY 2023-24: 1.70%) against the minimum stipulated regulatory requirement of 9%.
- b) The Provision Coverage Ratio (PCR) of the Bank as on **31<sup>st</sup> March 2025** stands at **61.50%**, compared to **63.12%** as on **31<sup>st</sup> March 2024**. The PCR is **lower than the minimum benchmark of 70% as per RBI/ NABARD guidelines**.

## 27. Additional Disclosures in respect of accounting standards issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI)

### a) **Accounting Standard -1** Disclosure of Accounting Policies

The same are disclosed as per Schedule -17

### b) **Accounting Standard-5**, Prior Period Items and changes

There are no material prior period expenses included in profit & loss account.

### c) **Accounting Standard – 6**

Depreciation on assets and additions therein, is charged off after applying SLM rates and depreciation is charged on proportionate basis for the number of days assets have been put to use during the year. The computer software, not forming an integral part of computers has been depreciated at the normal rate applicable to computers.

### d) **Accounting Standard-9** Revenue Recognition

Revenue have been accounted for on accrual basis except income on non-performing assets comprising of advances which is recognized upon realization as per the prudential norms prescribed by RBI and income on investments purchased on discounted value, which is accounted for in the year of maturity of investment.

### e) **Accounting Standard-12** Government Grants

During the year, grant to the tune of **₹ 21.36 Lakhs** have been received from National Bank for Agriculture and Rural Department for acquisition of two Mobile Vans.



**f) Accounting Standard-15, Employee Benefits**

The disclosures required under the Accounting Standard 15-"Employee Benefits" in line with the Accounting Policy are under:

**Table Showing Changes in Present Value of Obligations:**

	<b>Gratuity (Rs.)</b>	<b>Leave Salary (Rs.)</b>
Present value of the obligation at the beginning of the period	14,11,37,580	7,27,59,123
Interest cost	1,02,32,475	52,75,036
Current service cost	97,41,867	86,41,642
Past Service Cost	0	0
Benefits paid (if any)	(3,21,74,420)	(1,62,10,838)
Actuarial (gain)/loss	29,11,272	1,67,79,497
Present value of the obligation at the end of the period	13,18,48,774	8,72,44,460

**Key results (The amount to be recognized in the Balance Sheet):**

	<b>Gratuity (Rs)</b>	<b>Leave Salary (Rs.)</b>
Present value of the obligation at the end of the period	13,18,48,774	8,72,44,460
Fair value of plan assets at end of period	0	0
Net liability/(asset) recognized in Balance Sheet and related analysis	13,18,48,774	8,72,44,460
Funded Status	(13,18,48,774)	(8,72,44,460)

**Expense recognized in the statement of Profit and Loss:**

	<b>Gratuity (Rs)</b>	<b>Leave Salary (Rs.)</b>
Interest cost	1,02,32,475	52,75,036
Current service cost	97,41,867	86,41,642
Past Service Cost	0	0
Expected return on plan asset	(0)	(0)
Net actuarial (gain)/ loss recognized in the period	29,11,272	1,67,79,497
Expenses to be recognized in the statement of profit and loss accounts	2,28,85,614	3,06,96,175



**The assumptions employed for the calculations are tabulated:**

Discount rate	7.00% per annum
Salary Growth Rate	6.00% per annum
Mortality	IALM 2012-14
Expected rate of return	0
Attrition/ Withdrawal Rate (per annum)	5.00% per annum

**Assumptions made for Benefits valued: (For Gratuity Valuation and Leave Salary Valuation)**

	<b>Gratuity</b>	<b>Leave Salary</b>
Normal Retirement Age	60 Years	60 Years
Salary	Last drawn qualifying salary	As per rule of the bank
Vesting Period	5 years of service	-----
Benefits on Normal Retirement	15/26*salary*past service (year)	1/30*Salary*Number of leaves
Benefit on early exit due to death and disability	As above except that no vesting conditions apply	As above, subject to rule of the bank
Limit	Without Limit	As above, subject to rule of the bank

**Current liability:**

<b>Period</b>	<b>Gratuity (Rs)</b>	<b>Leave Salary (Rs)</b>
Current Liability (Short term)	3,04,92,422	1,70,00,748
Non Current Liability (Long term)	10,13,56,352	7,02,43,712
Total Liability	13,18,48,774	8,72,44,460

**Projections for next Period:**

Best estimate for contribution during next year	1,17,96,794	-
---	-------------	---

- a. Computer Increment:** The benefit of Computer Increment has been granted to eligible officers and employees of Regional Rural Banks w.e.f. 01.11.1993, in line with Nationalized Commercial Banks, vide Letter No. 8/1/2023-RRB dated 18.09.2024 issued by the Department of Financial Services, Ministry of Finance, and Government of India. Accordingly, the Bank has paid an amount of **₹7,91,47,245/-** to the eligible officers and employees during the financial year.



## b. Implementation of Pension wef 01.11.1993:

a) In view of the Hon'ble Supreme Court judgment, the Department of Financial Services, Ministry of Finance, the Government of India vide F.No. 8/4/2024-RRB dated 3rd October 2024 directed the RRBs to implement the pension scheme in RRBs w.e.f. 01.11.1993 (currently under implementation w.e.f. 01.04.2018), along with payment of consequential arrears to eligible pensioners and family pensioners. The bank has paid an amount of **₹18,69,77,490/-** during the financial year to the pensioners on account of pension arrears in accordance with directives of Govt. of India.

b) **Amortisation of Pension Liability:** NABARD, Mumbai, vide their Letter No. NB.HO.IDD.RRB/172918/(316-RRB Policy)/2024-25 dated 26.03.2025, has advised that RBI, vide Circular No. RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No. 67/21.04.018/2024-25 dated 20th March 2025, has permitted RRBs to amortize the expenditure on account of pension revision over a period of five years, beginning with the financial year ending 31st March 2025, subject to a minimum of 20% of the total pension liability being expensed each year. The details of the amount amortized by the Bank are as under:

Sr. No.	Particulars	Amount (in ₹ Crore)
1	Total Pension liability to be amortized over five years beginning with FY ending 31st March 2025	18.70
2	Pension liability amortized for FY ended March 2025 (being 1/5th of total pension liability)	3.74
3	Pension liability to be amortized in the next 4 years	14.96

Had the bank not opted for amortization of the pension arrears amounting to ₹ 18.70 crores, it would have resulted into increase in loss by ₹ 14.96 Crore.

c) **Pension Liability:** During current financial year bank has engaged M/s R Kannan Consulting Actuary (Formerly Bhudev Chaterjee International Consultant), Thiruvannamipur, Chennai – 600 041 to calculate the Pension Liability of the bank as on 31.03.2025. The liability of ₹ 136.10 crore has been provided for in the profit and loss account. The details of pension liability is as under:

Sr. No.	Particulars	Amount (in ₹ Crore)
1	Total Actuary Liability (A)	223.75
2	Pension Provision available as on 31.03.2024	104.51
3	Pension paid during the year	16.86
4	Net Pension Liability	136.10
5	Bank has made a provision of Pension during FY	136.10



Since this pension liability of ₹136.10 Crore is not in respect of pension arrears, as such, it has been debited to Profit and Loss account and not been amortized as per the recent Circular No. RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No. 67/21.04.018/2024-25 dated March 20, 2025.

Total impact of Pension including amortised portion of additional Pension Liability on Profit and Loss account is **₹ 139.84 Crore.**

**d) Provisioning for revision in employer contribution towards NPS:** In line with the Department of Financial Services, Ministry of Finance, Government of India, Letter No. F.No. 8/1/2022-RRB dated 01st March 2025, the Bank has made a provision of ₹3.00 Crore for revision in employer's contribution towards the National Pension Scheme (NPS) from 10% to 14% of Pay and Dearness Allowance w.e.f. 11.11.2020 during the current financial year.

**e)** The Bank has not adopted or implemented the practice of paying Fixed Personal Pay (FPP) to its officers and employees who had joined the bank prior to 01.11.1993. In this regard, the Bank has sought clarification from NABARD vide Letter No. EDB/HO/HRD/83/2024-25 dated 13th March 2025. The liability on account of towards payment of FPP has not been assessed by the Bank.

**g. Accounting Standard -17 Segment Reporting**

**Part A – Business Segment**

The Bank has not classified any business segments in which it operates.

**Part B – Geographical Segment**

As the bank does not have any overseas branch, there is no requirement as to reporting of geographical segment.

**h. Accounting Standard -18 Related party Disclosure**

Related Party	State Bank of India (₹ in Lakh)	NABARD (₹ in Lakh)
Total Deposits with	<b>1238.92</b>	--
Current A/c	631.84	--
Fixed Deposit	607.08	--
Refinance from NABARD	--	<b>17477.33</b>

**i. Accounting Standard -19 Leases**

The Bank has taken premises only on rental basis and are on cancellable lease only having no impact on the future years.



**j. Accounting Standard – 22 Accounting for taxes on Income.**

In view of the accumulated losses, the management does not see any reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which deferred tax assets can be realized. Hence, deferred tax is not provided in the books of accounts.

**k. Accounting Standard – 28 Impairments of Assets**

The bank's asset substantially comprises of financial assets, which are not covered by AS 28– Impairment of Assets. In the opinion of Bank's Management, there is no material impairment in the Cash generating assets of the Bank and hence, no provision is required.

**l. Accounting Standard - 29 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets**

The Bank recognises provisions only when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

- 28.** The Principal Accounting Policies (Schedule 17) and Notes on Accounts (Schedule 18) form an integral part of these Accounts.
- 29.** Previous year's figures have been re-grouped and reclassified, wherever necessary and determinable, to make them comparable with current year's figures.

**(Mushtaq Ahmad Malik)**

General Manager (Credit)

**(Balwinder Singh)**

General Manager (GB/IT)

**(Fayaz Ahmad Wani)**

Chairman

**FOR M/s Gupta Gupta & Associates LLP**  
**Chartered Accountants**  
FRN : 001728N/ N-500321

**(CA. Rakesh Kumar Gupta)**  
**Partner**

Membership Number : 093301  
UDIN : 2509330IBMMHAE4610



Place : Srinagar  
Date: 29th April 2025



## विषयसूची

क्र. सं.	विवरण	पृष्ठ संख्या
1.	दूर दृष्टि, लक्ष्य एवं मूल्य	93
2.	प्रेषण पत्र	94
3.	भौगोलिक क्षेत्र और क्षेत्रीय कार्यालय	95
4.	निदेशक मंडल	96
5.	हमारे सलाहकार, नियामक और पर्यवेक्षक	97
6.	कार्यकारी दल	98-99
7.	विभागाध्यक्ष एवं क्षेत्रीय प्रबंधक	100
8.	मुख्य अंश 2024-25	101
9.	अध्यक्ष का संदेश	102-104
10.	मुख्य निष्पादन संकेतक	105-109
11.	अनुपात विश्लेषण	109-110
12.	निदेशक मंडल की रिपोर्ट	111-143
13.	स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट	144-146
14.	बैलेंस शीट, लाभ और हानि खाता और अनुसूचियां	147-182



	<h2>दूर दृष्टि</h2> <p>केन्द्र शासित प्रदेश जम्मू-कश्मीर में सबसे अधिक पसंदीदा ग्रामीण संस्थागत वित्तीय सेवा प्रदाता बनना।</p>
	<h2>लक्ष्य</h2> <ul style="list-style-type: none"><li>सामाजिक रूप से जिम्मेदार संगठन बनना।</li><li>अपने सभी ग्राहकों के जीवन स्तर में सुधार लाने के लिए काम करना।</li><li>ग्रामीण जम्मू और कश्मीर के समग्र विकास के लिए स्वयं को समर्पित करना।</li><li>कर्मचारियों के निरंतर कौशल उन्नयन और अत्याधुनिक प्रौद्योगिकी के उपयोग के माध्यम से व्यवसाय और लाभप्रदता की सतत वृद्धि और ग्राहक सेवा में उत्कृष्टता प्राप्त करना।</li></ul>
	<h2>महत्व</h2> <p>प्रणालियों और प्रक्रियाओं का सम्मान / सुशासन / पारदर्शिता / करुणा के साथ सेवा / नैतिकता / टीम वर्क और ग्रामीण विकास पर ध्यान केंद्रित करना।</p>



**प्रेषण पत्र**  
**इलाकाई देहाती बैंक**  
**मुख्यालय श्रीनगर, कश्मीर**

दिनांक: 30.04.2025

सचिव,  
वित्त मंत्रालय, वित्तीय सेवा विभाग  
बैंकिंग प्रभाग, भारत सरकार  
जीवन दीप भवन, संसद मार्ग,  
नई दिल्ली-110001

प्रिय महोदय,

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20 के प्रावधानों के अनुसरण में, मैं निम्नलिखित दस्तावेज अग्रेषित करता हूँ:

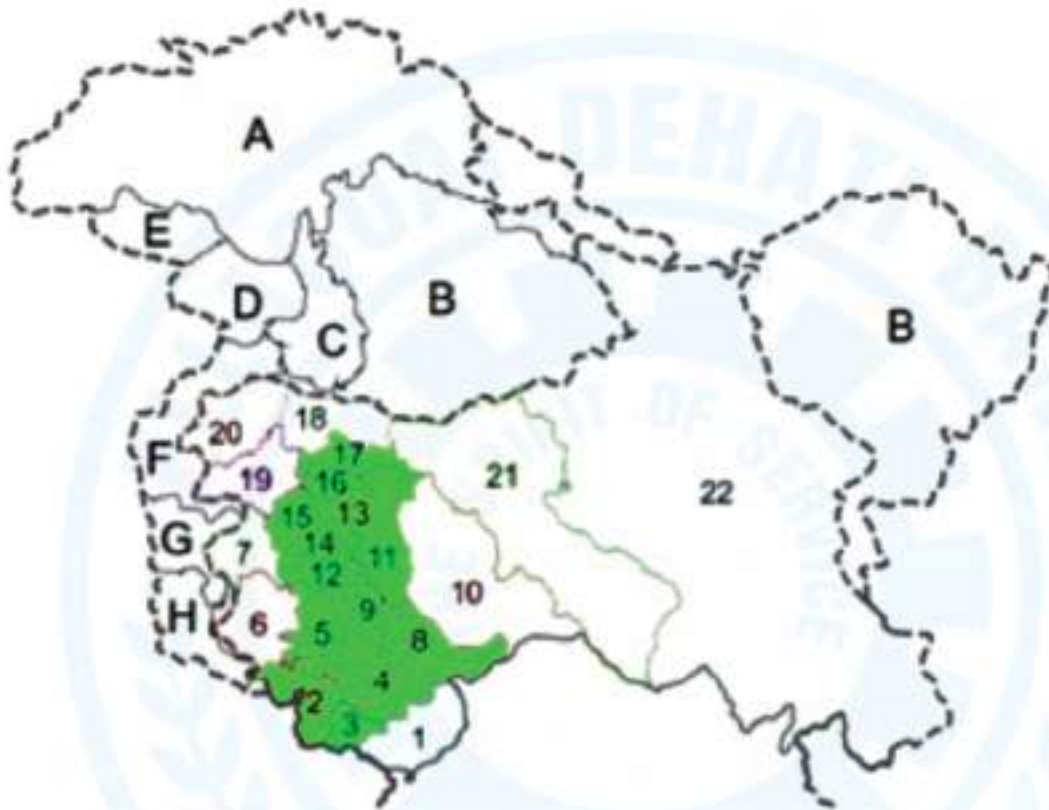
- क) मार्च 2025 को समाप्त लेखा वर्ष के दौरान इलाकाई देहाती बैंक के कामकाज और उसकी गतिविधियों पर निदेशक की रिपोर्ट।
- (ख) बैंक की बैलेंस शीट और लाभ-हानि खाते की प्रति।
- (ग) वर्ष 2024-25 के लिए बैंक के खातों के संबंध में लेखा परीक्षक की रिपोर्ट की एक प्रति।

भवदीय,

**(फ़ियाज़ अहमद वानी)**  
अध्यक्ष



## भौगोलिक क्षेत्र एवं क्षेत्रीय कार्यालय



1. कठुआ
2. जम्मू
3. साम्बा
4. ऊधमपुर
5. रियासी
6. राजौरी
7. पुंछ
8. डोडा
9. रामबन
10. किश्तवाड
11. अनन्तनाग
12. कुलगाम
13. पुलवामा
14. शोपियाँ
15. बडगाम
16. श्रीनगर
17. गान्दरबल
18. बांदीपोरा
19. बारामूला
20. कुपवाडा
21. करगिल
22. लेह

## क्षेत्रीय कार्यालय

### श्रीनगर

क्षेत्रीय कार्यालय, इलाकाई देहाती बैंक  
चाचा गनेई काम्प्लैक्स के सामने  
नीगाम, बाई पास, श्रीनगर - 190015  
दूरभाष नं. : +91-9797797205  
Email : rm1@edb.org.in

### अनन्तनाग

क्षेत्रीय कार्यालय, इलाकाई देहाती बैंक  
लाल चौक, अनन्तनाग - 192101  
दूरभाष नं. : +91-9797797206  
Email : rm2@edb.org.in



## निदेशक मंडल

श्री फ़याज़ अहमद वानी

अध्यक्ष  
इलाकाई देहाती बैंक  
(उप महाप्रबंधक,  
भारतीय स्टेट बैंक से  
प्रतिनियुक्ति पर)



रिक्त

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,  
1976 की धारा 9 (1) (ए) के तहत केंद्र सरकार के नामित व्यक्ति

रिक्त



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 (1) (बी)  
के तहत भारतीय रिज़र्व बैंक के नामित व्यक्ति

श्री मीतेश शर्मा

सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिज़र्व बैंक, जम्मू

नाबार्ड के नामांकित व्यक्ति क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक  
अधिनियम, 1976 की धारा 9 (1) (सी) के अंतर्गत

श्री सुरिंदर सिंह

उप महाप्रबंधक, नाबार्ड, श्रीनगर



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 (1) (डी)  
के तहत भारतीय स्टेट बैंक के नामित व्यक्ति

सुश्री वंदना शर्मा

उप महाप्रबंधक  
भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय आवास कार्यालय,  
चंडीगढ़ (प्रायोजक बैंक)

श्री आनंद चित

उप महाप्रबंधक  
भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई



क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम,  
1976 की धारा 9 (1) (ई) के तहत राज्य सरकार के नामित व्यक्ति

श्री रमन कुमार गुप्ता

निदेशक, वन विभाग  
केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर



### हमारे मार्गदर्शक



श्री चल्ला श्रीनिवासुलु सेट्टी  
(अध्यक्ष, भारतीय स्टेट बैंक)



श्री अश्विनी कुमार तिवारी  
(एमडी, एसबीआई)



श्री देबांगशु मुंशी  
(सीजीएम, ए एंड एस, एसबीआई)

### हमारे नियामक और पर्यवेक्षक



श्री चंद्रशेखर आज़ाद  
क्षेत्रीय निदेशक  
आरबीआई, जम्मू और कश्मीर



श्री भल्लामुदी श्रीधर  
मुख्य महाप्रबंधक  
नाबार्ड, जम्मू और कश्मीर



## कार्यकारी टीम



श्री फ़याज़ अहमद वानी  
अध्यक्ष



श्री मुश्ताक अहमद मलिक  
महाप्रबंधक  
(साभार)



श्री पवन चौधरी  
महाप्रबंधक  
(सतर्कता एवं जोखिम)



श्री बलविंदर सिंह  
महाप्रबंधक  
(सामान्य बैंकिंग एवं  
सूचना प्रौद्योगिकी)



श्री मुज़फ़्फ़र हुसैन खान  
मुख्य प्रबंधक  
(लेखापरीक्षा एवं निरीक्षण)



### क्षेत्रीय / क्षेत्र प्रबंधक



श्री शेख मुसबिथ रसूल  
क्षेत्र I, श्रीनगर



श्री शौकत अहमद बदर  
क्षेत्र II, अनंतनाग



श्री अमित शर्मा  
क्षेत्रीय कार्यालय, जम्मू

### विभागों के प्रमुख



श्री मुदासिर अहमद गनई  
बोर्ड मामले/मुख्यमंत्री सचिवालय/  
क्रॉस सेलिंग विभाग



श्री पुनीत बंसल  
एमआईएस विभाग



श्री आदिल अमीन नज़र  
अग्रिम विभाग



श्रीमती पूजा तलाशी  
कार्मिक एवं मानव संसाधन विकास



श्री दानिश बशीर  
सूचना प्रौद्योगिकी



श्री इरफान मुनीर  
योजना एवं विकास/पेंशन प्रकोष्ठ



सुश्री रेणुका रसोत्रा  
लेखापरीक्षा एवं निरीक्षण



श्री मुनीश कुमार  
एनपीए वसूली विभाग



सुश्री प्रेक्षा द्विवेदी  
विधि विभाग



श्री करण संगराल  
लेखा विभाग



श्री साहिल  
वित्तीय समावेशन विभाग



श्रीमती वर्षा गुप्ता  
सतर्कता विभाग



## विभागों के प्रमुख

बोर्ड मामले/सीएम सचिवालय/क्रॉस सेलिंग विभाग	श्री मुदस्सिर अहमद गनाई
एमआईएस विभाग	श्री पुनित बंसल
अग्रिम विभाग	श्री आदिल अमीन नज़र
कार्मिक एवं मानव संसाधन विकास	श्रीमती पूजा तलाशी
सूचना प्रौद्योगिकी	श्री दानिश बशीर
योजना एवं विकास/पेंशन प्रकोष्ठ	श्री इरफ़ान मुनीर
लेखापरीक्षा एवं निरीक्षण	सुश्री रेणुका रसोत्रा
एनपीए वसूली विभाग	श्री मुनीश कुमार
विधि विभाग	सुश्री प्रेक्षा द्विवेदी
लेखा विभाग	श्री करण संगराल
वित्तीय समावेशन विभाग	श्री साहिल
सतर्कता विभाग	श्रीमती वर्षा गुप्ता

## क्षेत्रीय प्रबन्धक

क्षेत्र I, श्रीनगर	श्री शेख मुसबीथ रसूल
क्षेत्र II, अनंतनाग	श्री शौकत अहमद बदर
क्षेत्र कार्यालय, जम्मू	श्री अमित शर्मा



## वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान बैंक के प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं

- ❖ कुल कारोबार ₹ 2354.33 करोड़ तक पहुँच गया, जो ₹ 127.76 करोड़ (5.74%) की वृद्धि दर्शाता है।
- ❖ जमा राशि ₹ 1446.99 करोड़ से बढ़कर ₹ 66.16 करोड़ (4.57%) बढ़कर ₹ 1513.15 करोड़ हो गई।
- ❖ CASA शेयर में ₹ 17.07 करोड़ (2.68%) की वृद्धि देखी गई, जो ₹ 636.56 करोड़ से बढ़कर ₹ 653.63 करोड़ हो गया।
- ❖ अग्रिम राशि ₹ 779.58 करोड़ से बढ़कर ₹ 61.60 करोड़ (7.90%) बढ़कर ₹ 841.18 करोड़ हो गई।
- ❖ शुद्ध घाटा ₹116.42 करोड़ (235.62%) बढ़कर वित्त वर्ष 2024-25 में ₹165.83 करोड़ हो गया, जबकि वित्त वर्ष 2023-24 में यह ₹49.41 करोड़ था।
- ❖ सकल एनपीए ₹7.23 करोड़ (8.07%) घटकर 31.03.2025 तक ₹82.38 करोड़ हो गया, जो वित्त वर्ष 2023-24 में ₹89.61 करोड़ था।
- ❖ शुद्ध एनपीए पिछले वर्ष के ₹33.04 करोड़ से घटकर ₹31.71 करोड़ (4.02%) रह गया।
- ❖ बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात (एयूसीए को छोड़कर) 31.03.2025 को 61.50% रहा, जबकि 31.03.2024 को यह 63.12% था।
- ❖ जमा की लागत 4.78% से बढ़कर 5.04% हो गई।
- ❖ प्रति शाखा व्यवसाय ₹1.16 करोड़ बढ़कर ₹20.24 करोड़ से बढ़कर 31.03.2025 को ₹21.40 करोड़ हो गया।
- ❖ प्रति कर्मचारी व्यवसाय ₹ 0.54 करोड़ घटकर ₹ 6.88 करोड़ हो गया, जो पहले ₹ 7.42 करोड़ था।
- ❖ 31.03.2025 तक प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ ₹ -48.49 लाख रहा।
- ❖ 31.03.2024 तक ₹ 13.48 करोड़ की तुलना में 31.03.2025 तक निवल संपत्ति घटकर ₹ -158.41 करोड़ हो गई।
- ❖ परिसंपत्तियों पर प्रतिफल -2.61% से घटकर -9.79% हो गया।
- ❖ इक्विटी पर प्रतिफल -13.65% से घटकर -41.57% हो गया।
- ❖ अग्रिमों पर प्राप्ति 8.44% से बढ़कर 8.97% हो गई।
- ❖ लागत-आय अनुपात 103.45% से उल्लेखनीय रूप से बढ़कर 379.33% हो गया।
- ❖ शुद्ध ब्याज आय (एनआईआई) 13.34% बढ़कर ₹43.14 करोड़ से ₹47.23 करोड़ हो गई।
- ❖ शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम) 2.28% से बढ़कर 2.79% हो गया।
- ❖ पूँजी पर्याप्तता अनुपात 1.70% से घटकर -18.24% हो गया।
- ❖ अन्य आय 32.55% बढ़कर ₹8.23 करोड़ से ₹10.91 करोड़ हो गई।
- ❖ कृषि ऋण में ₹ 10.11 करोड़ की न्यूनतम वृद्धि देखी गई, जो ₹ 248.45 करोड़ से बढ़कर ₹ 258.57 करोड़ हो गई।
- ❖ कृषि संवितरण ₹ 227.62 करोड़ से 8.04% की वृद्धि के साथ ₹ 245.93 करोड़ तक पहुँच गया।
- ❖ कृषि ऋण लेने वालों की संख्या पिछले वर्ष के 23,911 से बढ़कर 24,588 हो गई।
- ❖ स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) की संख्या पिछले वर्ष के 293 से बढ़कर 325 हो गई।
- ❖ एसएचजी ऋण बकाया 29.17% बढ़कर ₹6.34 करोड़ से ₹8.19 करोड़ हो गया।
- ❖ बैंक ने भारत सरकार की पीएम किसान योजना के तहत 10,882 ग्राहकों को जोड़ा है।
- ❖ बैंक ने एसबीआई जनरल में 6.72 करोड़ के वार्षिक लक्ष्य के मुकाबले 76% की उपलब्धि के साथ ₹5.11 करोड़ का कारोबार दर्ज किया है।

### मुख्य कार्यान्वयन:

- ❖ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए भारत सरकार की डीएफएस पहल के तहत संपर्क रहित डेबिट कार्ड शुरू किया गया।
- ❖ एडीएस सेवाओं को लागू करके ईडीबी की साइबर स्थिति में सुधार।
- ❖ गैर-वित्तीय लेनदेन के लिए व्हाट्सएप बैंकिंग शुरू की गई।
- ❖ बैंक में अकाउंट एग्रीगेटर लागू किया गया।



## अध्यक्ष का संदेश



श्री फ़रयाज़ अहमद वानी  
अध्यक्ष

मुझे वित्तीय वर्ष 2024-25 के लिए इलाकाई देहाती बैंक की वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करते हुए अत्यंत प्रसन्नता हो रही है। यह रिपोर्ट वर्ष के दौरान बैंक के प्रमुख निष्पादन संकेतकों, महत्वपूर्ण उपलब्धियों और रणनीतिक विकास पर प्रकाश डालती है। विस्तृत वित्तीय विवरण और प्रकटीकरण संलग्न वार्षिक रिपोर्ट में शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष 2024-25 बैंक के लिए दृढ़ता, रणनीतिक फोकस और विकास का वर्ष रहा। पिछले वर्षों में स्थापित मज़बूत नींव पर आगे बढ़ते हुए हमने अपनी पहुँच को मज़बूत करना, ग्राहक सेवाओं में सुधार करना और जम्मू-कश्मीर के लोगों के लिए एक विश्वसनीय बैंकिंग भागीदार के रूप में अपनी स्थिति को मज़बूत करना जारी रखा। समावेशी बैंकिंग पर ज़ोर देते हुए, हम ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में सेवा प्रदान करने पर केंद्रित रहे, यह सुनिश्चित करते हुए कि वित्तीय सेवाओं का लाभ अंतिम व्यक्ति तक पहुँचे।

ग्रामीण उत्थान और वित्तीय समावेशन के अपने लक्ष्य को आगे बढ़ाते हुए, बैंक ने केंद्र शासित प्रदेश के 13 जिलों में अपनी सेवाओं का विस्तार किया है। ग्रामीण अर्थव्यवस्था में गहराई से निहित हमारे संचालन नवाचार, ग्राहक विश्वास और हमारे कर्मचारियों के समर्पण से प्रेरित थे।

### प्रदर्शन की मुख्य विशेषताएं – वित्त वर्ष 2024-25

चुनौतीपूर्ण आर्थिक माहौल के बावजूद, बैंक ने प्रमुख निष्पादन मानकों में सराहनीय वृद्धि हासिल की:

- बैंक का कुल कारोबार पिछले वर्ष के ₹2226.58 करोड़ से बढ़कर ₹2354.33 करोड़ हो गया, जो 5.74% की वृद्धि दर्शाता है।
- जमा राशि ₹1446.99 करोड़ से बढ़कर ₹1513.15 करोड़ हो गई, जो वर्ष-दर-वर्ष 4.57% की वृद्धि दर्ज करती है।
- अग्रिम पोर्टफोलियो ₹ 779.58 करोड़ से बढ़कर ₹ 841.18 करोड़ हो गया, जो 7.90% की वृद्धि दर्शाता है।
- प्रति शाखा कारोबार ₹20.24 करोड़ से बढ़कर ₹21.40 करोड़ हो गया, जो बेहतर परिचालन दक्षता को दर्शाता है।

हमारे कार्यबल के सामूहिक प्रयासों और विवेकपूर्ण वित्तीय प्रबंधन के कारण बैंक अपनी विकास गति को बनाए रखने में सक्षम रहा तथा साथ ही परिसंपत्ति गुणवत्ता को भी नियंत्रण में रखा।

### वित्तीय समावेशन पहल

इलाकाई देहाती बैंक ने वित्तीय साक्षरता, समावेशन और सरकारी योजनाओं को बढ़ावा देने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाना जारी रखा है। 31 मार्च 2025 तक, बैंक ने:

- प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) के तहत 21108 ग्राहकों को नामांकित किया गया।
- प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेबीवाई) के तहत 11092 ग्राहकों को नामांकित किया गया।



- प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई) के अंतर्गत 14912 नए ग्राहक जोड़े गए, जिससे सक्रिय पीएमजेडीवाई खातों की कुल संख्या 171908 हो गई, जिनमें कुल जमा राशि 60.41 करोड़ रुपये है।
- ये उपलब्धियां सभी के लिए वित्तीय सशक्तिकरण और आर्थिक समावेशन के राष्ट्रीय एजेंडे के प्रति हमारी प्रतिबद्धता की पुष्टि करती हैं।

### आगे बढ़ने का रास्ता

भविष्य की ओर देखते हुए, मेरा दृढ़ विश्वास है कि आने वाला वर्ष क्षेत्रीय अर्थव्यवस्था में एक प्रमुख प्रवर्तक के रूप में हमारी भूमिका को पुनर्परिभाषित करने के लिए चुनौतियाँ और अनूठे अवसर दोनों प्रदान करेगा। हमारी रणनीतिक प्राथमिकताएँ निम्नलिखित पर केंद्रित होंगी:

- हमारी कम लागत वाली सीएसए जमाओं में वृद्धि, शुद्ध ब्याज मार्जिन (NIM) में सुधार, तथा गैर-ब्याज आय स्रोतों को मजबूत करना।
- स्थानीय उद्यमिता को प्रोत्साहित करने के लिए उभरते क्षेत्रों, एमएसएमई और स्व-रोजगार उन्मुख ऋणों को लक्षित करके हमारे ऋण पोर्टफोलियो में विविधता लाना।
- डिजिटल बैंकिंग सेवाओं का विस्तार करके, साइबर सुरक्षा को मजबूत करके, तथा निर्बाध ग्राहक अनुभव के लिए बुनियादी ढांचे को उन्नत करके अपने डिजिटल परिवर्तन को और गहरा करना।
- मानव पूंजी में निवेश जारी रखना, उत्पादकता बढ़ाने के लिए कौशल विकास, प्रशिक्षण और प्रदर्शन-आधारित संस्कृति पर ध्यान केंद्रित करना।
- अपने मौजूदा ग्राहक संबंधों को सुदृढ़ करते हुए अपनी बाजार उपस्थिति का विस्तार करना तथा विकास को गति देने के लिए नए क्षेत्रों में प्रवेश करना।

इसके अलावा, अगले वित्तीय वर्ष के लिए एनपीए में कमी लाना बैंक की सबसे महत्वपूर्ण चुनौती होगी।

एक क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक (आरआरबी) के रूप में, इलाकाई देहाती बैंक ग्रामीण और अर्ध-शहरी आबादी की सेवा के लिए एक विशिष्ट अधिदेश के तहत कार्य करता है। इस संदर्भ में, यह उल्लेखनीय है कि भारत सरकार ने क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) को वित्तीय रूप से मजबूत, परिचालन रूप से कुशल और आर्थिक रूप से व्यवहार्य बनाने के उद्देश्य से उनके विलय का प्रस्ताव रखा है। यह प्रस्ताव वर्तमान में विचाराधीन है और नाबार्ड तथा संबंधित राज्य सरकारों से आवश्यक प्रतिक्रियाएँ मांगी गई हैं।

बैंक इस विकास को एक महत्वपूर्ण संरचनात्मक सुधार और क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक प्रणाली की दीर्घकालिक स्थिरता और लचीलेपन को सुनिश्चित करने की दिशा में एक दूरदर्शी कदम मानता है। हम उभरते नियामक परिदृश्य के साथ तालमेल बिठाने के लिए तैयार हैं और इस बदलाव को अनुकूलनशीलता और ज़िम्मेदारी की भावना के साथ अपनाने के लिए प्रतिबद्ध हैं।

मुझे विश्वास है कि हमारे जन-केंद्रित दृष्टिकोण, रणनीतिक स्पष्टता और मजबूत संस्थागत मूल्यों के साथ, इलाकाई देहाती बैंक समावेशी विकास के पथ पर आगे बढ़ता रहेगा और हमारे क्षेत्र के सामाजिक-आर्थिक विकास में सार्थक योगदान देगा।



### प्रिय हितधारकों

इलाकाई देहाती बैंक का प्रदर्शन और प्रगति उसके लोगों, प्रणालियों और मूल्यों की सामूहिक शक्ति का प्रतिबिंब है। मैं भारत सरकार, जम्मू और कश्मीर सरकार, हमारे नियामकों—विशेषकर भारतीय रिज़र्व बैंक और नाबार्ड—और हमारे प्रायोजक बैंक, भारतीय स्टेट बैंक, के प्रति उनके मार्गदर्शन और अटूट समर्थन के लिए हार्दिक आभार व्यक्त करना चाहता हूँ।

मैं सम्मानित निदेशक मंडल को भी धन्यवाद देता हूँ, जिनकी दूरदर्शिता और दिशा हमारी निरंतर सफलता में महत्वपूर्ण रही है।

सबसे महत्वपूर्ण बात, मैं बैंक के कर्मचारियों की तहे दिल से सराहना करता हूँ। उनकी ईमानदारी, प्रतिबद्धता और समर्पण इस वर्ष हमारी उपलब्धियों की आधारशिला रहे हैं। मैं अपने मूल्यवान ग्राहकों के विश्वास और निरंतर समर्थन के लिए भी उनका आभार व्यक्त करता हूँ, जो हमें हर दिन और अधिक प्रयास करने के लिए प्रेरित करता है।

धन्यवाद।

फ़रयाज़ अहमद वानी

अध्यक्ष



## मुख्य निष्पादन संकेतक

(रुपये 000 में)

संकेतक	2022-23	2023-24	2024-25
<b>क. प्रमुख प्रदर्शन संकेतक</b>			
1. कवर किए गए जिलों की संख्या	13	13	13
2. शाखाओं की संख्या	110	110	110
क) ग्रामीण शाखाएँ	90	90	90
ख) अर्ध-शहरी शाखाएँ	11	11	11
ग) शहरी शाखाएँ	09	09	09
घ) महानगरीय शाखाएँ	00	00	00
3. कुल कर्मचारी (प्रायोजक बैंक कर्मचारियों को छोड़कर)	302	300	342
पर्यवेक्षण	175	178	195
पुरस्कार कर्मचारी	101	101	130
अधीनस्थ	26	21	17
4. जमा राशि	13778341	14459934	15131500
वृद्धि का प्रतिशत	6.55	5.02	4.57
क) माँग जमा	6380476	6365565	6536322
कुल जमा राशि में माँग जमा का प्रतिशत	46.31	43.99	43.20
ख) सावधि जमा	7397865	8104369	8595178
5. उधार (कुल बकाया)	541093	1455493	1788826
क) नाबार्ड (ओएसएओ) से	500000	1414400	1747733
ख) प्रायोजक बैंक (सतत बांड)	41093	41093	41093
6. कुल ऋण और बकाया अग्रिम	6605609	7795769	8411756
वृद्धि का प्रतिशत	16.76	18.02	7.90
उपर्युक्त 6 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	5720447	5753299	6090619
उपर्युक्त 6 में से, गैर-लक्षित समूहों को ऋण	885162	2042470	2321136
उपर्युक्त 6 में से, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति को ऋण	32412	133856	158422
उपरोक्त 6 में से, छोटे किसानों/एमएफ/एएल को ऋण	2463568	2484454	2542787



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

7.	सीडी-अनुपात (%)	47.94	53.88	55.59
8.	बकाया निवेश	7620887	8357996	8090835
	क) एसएलआर निवेश बकाया	6066829	5927045	5433316
	ख) गैर एसएलआर निवेश बकाया (म्यूचुअल फंड सहित)	1554058	2430951	2657519
<b>ख. औसत संपत्ति और देनदारियां</b>				
9.	औसत जमा राशि	13218646	14062429	14819774
	वृद्धि %	6.80	6.38	5.39
10.	औसत उधारी	110000	571446	1430826
	वृद्धि %	1000	419.50	150.39
11.	औसत सकल ऋण और अग्रिम राशि	6064792	6861817	7704304
	वृद्धि %	14.80	13.14	12.28
12.	औसत निवेश	6962267	7525060	8038810
	वृद्धि %	0.32	8.08	6.83
	औसत एसएलआर निवेश	6125128	5961061	5677808
	वृद्धि %	1.60	-2.68	-4.75
	औसत गैर-एसएलआर निवेश	837139	1563999	2361002
	वृद्धि %	-8.10	86.83	50.96
13.	औसत कार्यशील निधि	13632500	15037669	16935658
<b>ग. वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण</b>				
14.	वर्ष के दौरान जारी किए गए ऋण	5556864	5941487	5797099
	विकास %	-6.56	-6.92	-2.43
	उपरोक्त 14 में से, प्राथमिकता क्षेत्र को ऋण	4612912	4143257	4505690
	उपरोक्त 14 में से, गैर-लक्षित समूहों को ऋण	943952	1798230	1291408
	उपरोक्त 14 में से, अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति को ऋण	32412	119769	129964
<b>घ. उत्पादकता (कुल व्यवसाय पर आधारित)</b>				
15.	प्रति शाखा	185309	202415	214030
	प्रति कर्मचारी	67497	74219	68840



इ. रिकवरी प्रदर्शन				
16.	कुल			
	मांग	5439119	5214844	5381200
	वसूली	5014804	4700448	4997851
	अतिरिक्त बकाया	424315	514398	383349
	वसूली %	92.20	90.14	92.88
17.	कृषि क्षेत्र			
	मांग	2831183	2468361	2583701
	वसूली	2734833	2304343	2434541
	अतिरिक्त बकाया	96350	164018	149160
	वसूली %	96.60	93.36	94.23
18.	गैर-कृषि क्षेत्र			
	मांग	2607937	2746483	2797499
	वसूली	2279971	2396105	2563310
	अतिरिक्त बकाया	327966	350380	234189
	वसूली %	87.42	87.24	91.63
च. परिसंपत्ति वर्गीकरण				
19.	क) मानक परिसंपत्तियाँ	5792781	6899708	7588005
	ख) अवमानक परिसंपत्तियाँ	139516	209104	190435
	ग) संदिग्ध परिसंपत्तियाँ	667579	675490	615776
	घ) हानि परिसंपत्तियाँ	5733	11466	17540
	<b>कुल</b>	<b>6605609</b>	<b>7795769</b>	<b>8411756</b>
	मानक परिसंपत्तियाँ सकल ऋणों के % के रूप में बकाया अग्रिमों का %	87.69	88.51	90.20
छ. लाभप्रदता विश्लेषण				
20.	ब्याज का भुगतान			
	क) जमा राशि	541411	672092	747618
	ख) उधार पर	1984	41990	104669



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

21.	वेतन (अवकाश नकदीकरण, ग्रेच्युटी, वेतन संशोधन और पेंशन सहित)	589406	645814	1974092
22.	अन्य परिचालन व्यय	146069	177648	231411
23.	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान			
	क) मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	2268	6522	3557
	ख) खराब और संदिग्ध परिसंपत्तियों के विरुद्ध	50177	176228	30664
24.	प्राप्त ब्याज			
	क) ऋण और अग्रिम	588564	616480	739064
	ख) निवेश	452720	527402	585553
	ग) अन्य	0	0	0
25.	अन्य आय	51144	55743	119175
26.	शुद्ध हानि/लाभ	-415137	-494117	-1658304
<b>ज. अन्य सूचना</b>				
27.	शेयर पूंजी जमा प्राप्त / पूंजी निवेश प्राप्त	299383	751436	0
28.	डीआई और सीजीसी			
	क) संचयी रूप से निपटाए गए दावे	-	-	-
	ख) प्राप्त हुए लेकिन समायोजन के लिए लंबित दावे	-	-	-
	ग) निगम के पास लंबित दावे	-	-	-
29.	संचयी प्रावधान			
	क) एनपीए के विरुद्ध	451479	565633	506605
	ख) मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध	15311	19565	23121
30.	ब्याज की पहचान रद्द कर दी गई			
	क) वर्ष के दौरान	शून्य	शून्य	शून्य
	ख) संचयी	शून्य	शून्य	शून्य
31.	वर्ष के दौरान बट्टे खाते में डाले गए ऋण			
	क) खातों की संख्या	138	501	880
	ख) राशि	12690	59808	83442
32.	संचित हानि	3420817	3914934	5573237



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

33.	आरक्षित राशि	0	0	0
	सकल एनपीए	812828	896061	823751
	शुद्ध एनपीए	361349	330428	317147
	सकल एनपीए के लिए प्रावधान %	55.55	63.12	61.50
	अग्रिमों के लिए सकल एनपीए %	12.31	11.49	9.79
	अग्रिमों के लिए शुद्ध एनपीए %	5.87	4.57	4.01
	सीआरएआर	-2.83	1.70	-18.24

### अनुपात विश्लेषण

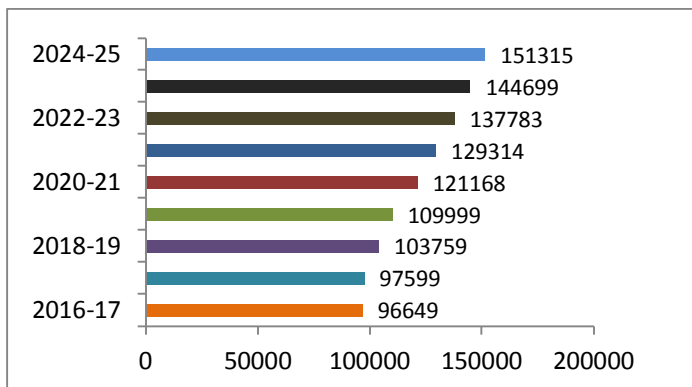
क्र. सं.	अनुपात	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	
					राशि/अनुपात	परिवर्तन (%)
1	अग्रिमों पर प्रतिफल	7.76	9.71	8.44	8.97	6.28
2	निवेशों पर प्रतिफल	8.43	6.5	7.06	7.29	3.26
3	जमा की लागत	4.18	4.1	4.78	5.04	5.44
4	ब्याज प्रसार	3.58	5.61	3.66	3.93	7.38
5	धन की औसत लागत	3.25	3.19	3.76	5.03	33.76
6	धन पर औसत प्रतिफल	5.38	6.11	6.04	7.82	29.47
7	शुद्ध ब्याज आय (लाख में)	3397	4979	4314	4723	9.48
8	शुद्ध ब्याज मार्जिन (एनआईएम)	2.13	2.92	2.28	2.79	22.37
9	वित्तीय मार्जिन	2.13	2.92	2.28	2.79	22.37
10	जोखिम लागत	2.27	2.15	2.96	-0.43	-14.53
11	परिसंपत्तियों पर प्रतिफल(आरओए)	-2.13	-3.84	-2.61	-9.79	-275.0
12	इक्विटी पर प्रतिफल (आरओई)	-14.02	-13.66	-13.65	-41.57	-204.54
13	व्यय अनुपात	96.17	84.61	103.45	379.33	266.58
14	प्रावधान कवरेज अनुपात (AUCA के बिना)	51.71	55.55	63.12	61.50	-2.57
15	प्रति कर्मचारी लाभ (लाख में)	-11.02	-13.75	-16.47	-48.49	-194.41



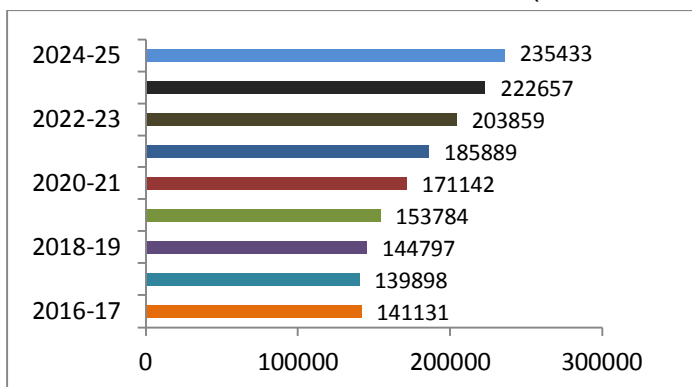
# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

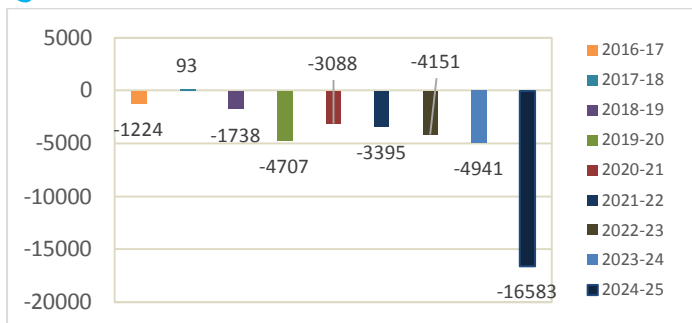
### जमा (लाखों रुपये में)



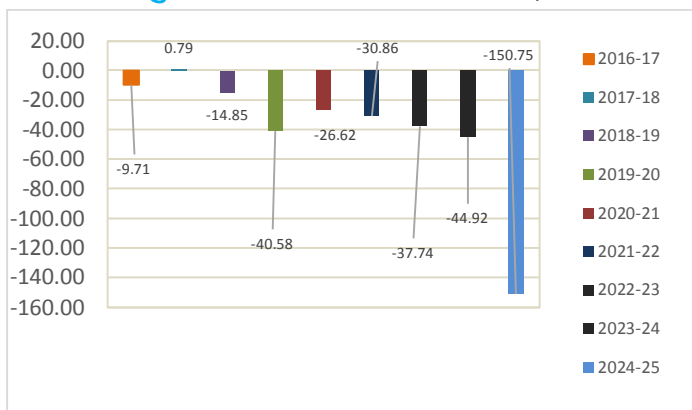
### व्यापार (लाखों रुपये में)



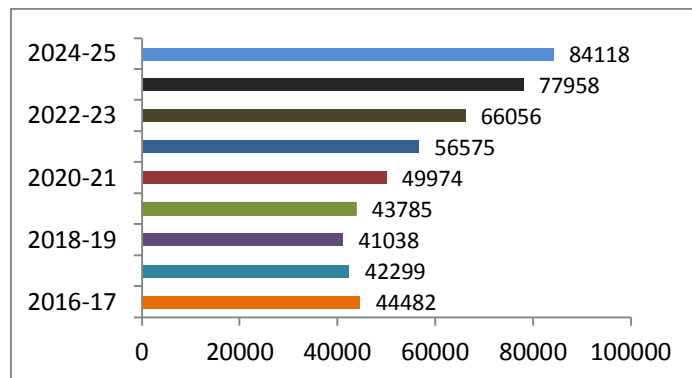
### शुद्ध लाभ (लाखों रुपये में)



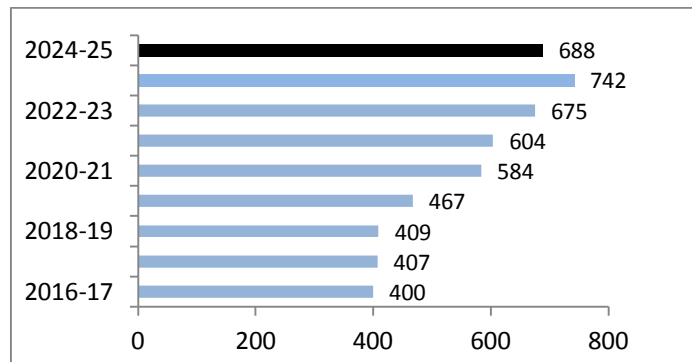
### प्रति शाखा शुद्ध लाभ (लाखों रुपये में)



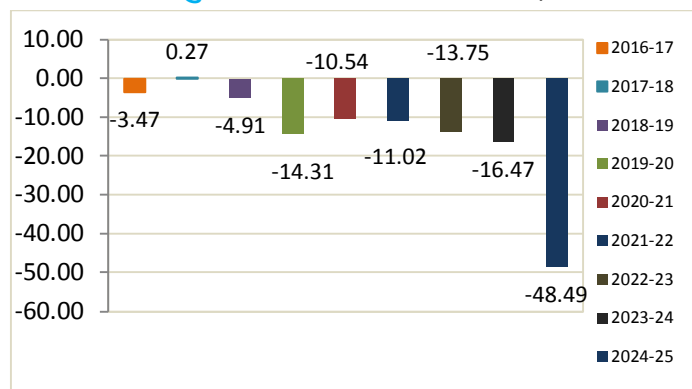
### अग्रिम (लाखों रुपये में)



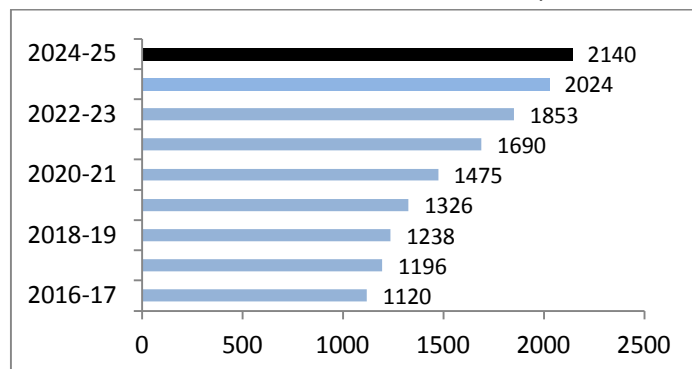
### प्रति कर्मचारी व्यवसाय (लाखों रुपये में)



### प्रति कर्मचारी शुद्ध लाभ (लाखों रुपये में)



### प्रति शाखा व्यवसाय (लाखों रुपये में)





## वर्ष 2024-25 के लिए निदेशकों की रिपोर्ट

इलाकाई देहाती बैंक का निदेशक मंडल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 20(1) के अनुसार 31.03.2025 को समाप्त लेखा वर्ष के लिए ऑडिटेड बैलेंस शीट, 01.04.2024 से 31.03.2025 की अवधि के लिए लाभ और हानि खाते के साथ अपनी 46वीं वार्षिक रिपोर्ट प्रस्तुत करता है।

### 1. संक्षिप्त परिचय:

भारत के सबसे बड़े बैंक, भारतीय स्टेट बैंक द्वारा प्रायोजित एलाकाई देहाती बैंक, भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक और जम्मू और कश्मीर सरकार के संयुक्त स्वामित्व में है।

बैंक की स्थापना 16 जुलाई 1979 को आरआरबी अधिनियम 1976 के तहत की गई थी।

बैंक का परिचालन क्षेत्र प्रारंभ में कश्मीर घाटी के केवल 4 जिलों तक सीमित था, लेकिन 1989/1990 में घाटी में उथल-पुथल और घाटी के बाहर कर्मचारियों के प्रवास के बाद, परिचालन क्षेत्र को वर्ष 1992 में उधमपुर और डोडा जिलों और वर्ष 1994 में जम्मू जिले तक बढ़ा दिया गया। बाद में जिलों के पुनर्गठन के साथ, रामबन, रियासी, कुलगाम, गंदेरबल और शोपियां जिलों को भी बैंक के परिचालन क्षेत्र में शामिल किया गया।

हमारे बैंक की उपस्थिति जम्मू-कश्मीर के दोनों प्रभागों में है और वर्तमान में इसकी 110 शाखाओं और तीन विस्तार काउंटरों का परिचालन नेटवर्क है, तथा इसके दो क्षेत्रीय कार्यालय संघ राज्य क्षेत्र के तेरह जिलों में फैले हुए हैं।

पिछले कुछ वर्षों में, विशेष रूप से कृषि क्षेत्र और समग्र रूप से ग्रामीण अर्थव्यवस्था के विकास पर बढ़ते ध्यान के मद्देनजर क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों की भूमिका अधिक महत्वपूर्ण हो गई है।

हमारे बैंक ने ग्रामीण वित्तीय संस्थान की भूमिका निभाने के लिए अपनी रणनीतियों को बेहतर बनाया है, जो पिछले वर्षों में बैंक के प्रदर्शन से स्पष्ट है।

### 2. जम्मू और कश्मीर तथा लद्दाख केंद्र शासित प्रदेश

जम्मू और कश्मीर तथा लद्दाख केंद्र शासित प्रदेश सीमावर्ती केंद्र शासित प्रदेश हैं जो पाकिस्तान और चीन के साथ अंतर्राष्ट्रीय सीमा साझा करते हैं। पाकिस्तान की ओर नियंत्रण रेखा इस केंद्र शासित प्रदेश को विभाजित करती है जिसके एक हिस्से को 'जम्मू और कश्मीर' और दूसरे हिस्से को 'पीओके' कहा जाता है। दोनों केंद्र शासित प्रदेश मुख्यतः हिमालय पर्वत श्रृंखला में स्थित हैं। वे हिमाचल प्रदेश और पंजाब राज्यों के साथ सीमा साझा करते हैं। केंद्र शासित प्रदेशों का अधिकांश भाग ऊबड़-खाबड़ है, जिसके कारण उनके कई हिस्से आंशिक रूप से जुड़े हुए हैं। केंद्र शासित प्रदेश के तीन अलग-अलग भाग हैं: 1) जम्मू (2) कश्मीर और (3) लद्दाख। दोनों भागों का तापमान काफी भिन्न होता है। कश्मीर, जम्मू से सड़क और हवाई मार्ग से जुड़ा हुआ है। यह सड़क पीर पंचाल पर्वत श्रृंखला से होकर गुजरती है और कश्मीर और जम्मू को रेलवे नेटवर्क के माध्यम से जोड़ने का कार्य पहले से ही प्रगति पर है। सभी मौसमों के लिए स्थायी संपर्क की कमी ने घाटी को एक प्रतिकूल स्थिति में डाल दिया है क्योंकि जम्मू में रेलवे स्टेशन से दूरी के कारण सड़क और हवाई परिवहन महंगा हो जाता है, जो केंद्र शासित प्रदेश के अधिकांश जिलों में औद्योगीकरण के प्रसार में मुख्य बाधा है। लद्दाख और कश्मीर घाटी के क्षेत्रों में सर्दियों के दौरान तापमान में भारी गिरावट इन भागों में आर्थिक गतिविधियों को लगभग रोक देती है। जम्मू एक उपोष्णकटिबंधीय जलवायु क्षेत्र है और इसकी जलवायु दिल्ली की जलवायु से मेल खाती है। दोनों केंद्र शासित प्रदेशों में 8.58 लाख हेक्टेयर कृषि योग्य क्षेत्र है। केंद्र शासित प्रदेश जम्मू-कश्मीर की अर्थव्यवस्था मुख्यतः कृषि प्रधान है। केंद्र शासित प्रदेश जम्मू-कश्मीर योजनाकारों के साथ-साथ प्रशासकों के लिए भी अपने आर्थिक पिछड़ेपन से जुड़ी विविध समस्याओं से निपटने की



चुनौती प्रस्तुत करता है। विकास प्रक्रिया की समावेशिता और समता के साथ-साथ इसकी स्थिरता, विकासात्मक प्रयासों का सबसे परिभाषित प्रतिमान होना चाहिए। जहाँ उच्च विकास दर की अनिवार्यताएँ भली-भाँति समझी जाती हैं, वहीं विकास का वितरणात्मक पहलू भी महत्वपूर्ण है। केंद्र शासित प्रदेश की वर्तमान परिस्थितियों के संदर्भ में सहभागी और संतुलित क्षेत्रीय विकास सुनिश्चित करने की चुनौती अत्यंत महत्वपूर्ण हो जाती है।

2011 की जनगणना के अनुसार, जम्मू और कश्मीर और लद्दाख की जनसंख्या लगभग 1.2 करोड़ है, जो इसे भारत का 19वाँ सबसे अधिक आबादी वाला राज्य बनाता है। ये केंद्र शासित प्रदेश देश के उत्तरी भाग में स्थित हैं और देश की उत्तरी सीमा बनाते हैं। ये केंद्र शासित प्रदेश लगभग 2,20,000 वर्ग किलोमीटर क्षेत्र में फैले हुए हैं, जो इन्हें क्षेत्रफल की दृष्टि से देश का सबसे बड़ा केंद्र शासित प्रदेश बनाता है। प्रति वर्ग किलोमीटर जनसंख्या घनत्व लगभग 56 वर्ग किलोमीटर है और राष्ट्रीय औसत से काफी कम है। इसका मुख्य कारण इन केंद्र शासित प्रदेशों के अधिकांश भाग में बर्फ से ढकी पहाड़ियाँ और पर्वत श्रृंखलाएँ मौजूद हैं।

2011 की जनगणना के अनुसार, दोनों केंद्र शासित प्रदेश संयुक्त रूप से देश के भौगोलिक क्षेत्र का 6.76% हिस्सा घेरते हैं। जम्मू-कश्मीर में नदी-रेखा के समृद्ध भूगोल के कारण प्रचुर जल संसाधन उपलब्ध हैं। दक्षिण-पश्चिम दिशा को छोड़कर, यह केंद्र शासित प्रदेश पहाड़ों से घिरा हुआ है। इस केंद्र शासित प्रदेश का अधिकांश भूभाग पहाड़ी है और समुद्र तल से इसकी ऊँचाई 3000 फीट से 22740 फीट के बीच है। इस केंद्र शासित प्रदेश का देश के बाकी हिस्सों से दक्षिण के माध्यम से सड़क और हवाई संपर्क है, जिससे यहाँ केवल दक्षिण से ही पहुँचा जा सकता है। रेल संपर्क केवल उधमपुर तक ही है।

जनसंख्या: 2011 की जनगणना के अनुसार, 125.41 लाख की जनसंख्या के साथ, राज्य जनसंख्या की दृष्टि से 19वें स्थान पर है। राज्य में तीन अलग-अलग क्षेत्र हैं, अर्थात् कश्मीर, जम्मू और लद्दाख, जिनमें 22 जिले शामिल हैं। प्रत्येक क्षेत्र का एक विशिष्ट संसाधन आधार है। 2011 की जनगणना के अनुसार, राज्य 82 तहसीलों, 86 कस्बों और 6551 गाँवों में विभाजित है।

### क) जनसंख्या घनत्व

2011 की जनगणना के अनुसार, राज्य में जनसंख्या घनत्व 124 व्यक्ति प्रति वर्ग किलोमीटर क्षेत्र है, जबकि भारत में घनत्व 382 व्यक्ति प्रति वर्ग किलोमीटर है। जनसंख्या के कम घनत्व में राज्य देश के राज्यों / केंद्र शासित प्रदेशों में 8वें स्थान पर है। वास्तव में राज्य की सबसे चिह्नित विशेषता जनसंख्या का कम घनत्व है। राज्य के कई जिलों में कम घनत्व उनके इलाके की प्रकृति के कारण हैं। प्रति हजार पुरुषों पर 889 महिलाओं का लिंग अनुपात, जम्मू और कश्मीर को देश में 29वें स्थान पर रखता है। 2011 की जनगणना के अनुसार देश का लिंग अनुपात प्रति हजार पुरुषों पर 943 महिलाएं हैं। महिलाओं और पुरुषों का कम लिंग अनुपात चिंताजनक है और माननीय प्रधान मंत्री द्वारा शुरू किए गए "बेटी बचाओ" नारे पर ध्यान देने के लिए समाज के सभी वर्गों का ध्यान देने की आवश्यकता है।

लिंगानुपात में तभी सुधार होगा जब राज्य सरकार कश्मीर घाटी में महिलाओं के जीवन स्तर को बेहतर बनाने के लिए प्रयास करेगी। राजधानी श्रीनगर, जो जम्मू और कश्मीर राज्य का सबसे बड़ा शहर भी है, है। केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर में बोली जाने वाली भाषाओं में कश्मीरी, डोगरी, पंजाबी, गोजरी, पहाड़ी, दर्दी, शिना, शिराज़ी, बाल्टी, बदरवाही, किश्तवाड़ी, भोटी और पढ़री शामिल हैं। कुल मिलाकर, केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर में 20 जिले हैं।

यह केन्द्र शासित प्रदेश राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय यात्रियों के लिए एक महत्वपूर्ण पर्यटन केन्द्र है, जहां कई पवित्र तीर्थस्थल, नदियां और पहाड़ियां हैं।



## ख) कृषि

जम्मू-कश्मीर केंद्र शासित प्रदेश की अर्थव्यवस्था के विकास में कृषि की महत्वपूर्ण भूमिका है। केंद्र शासित प्रदेश की लगभग 70% आबादी प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से कृषि और उससे जुड़े क्षेत्रों से आजीविका प्राप्त करती है। केंद्र शासित प्रदेशों में जम्मू और कश्मीर दो क्षेत्र शामिल हैं जिनके अलग-अलग भौगोलिक परिदृश्य और कृषि जलवायु क्षेत्र हैं। प्रत्येक क्षेत्र की अपनी विशेषताएं हैं जो फसलों के फसल पैटर्न और उत्पादकता को काफी हद तक निर्धारित करती हैं। धान कश्मीर की मुख्य फसल है, उसके बाद मक्का, तिलहन, दलहन, सब्जियां, चारा और गेहूं हैं। जम्मू क्षेत्र में गेहूं प्रमुख फसल है, उसके बाद मक्का, धान, दलहन, तिलहन, चारा, सब्जियां और अन्य फसलें हैं। केंद्र शासित प्रदेश को दुनिया के उन कुछ स्थानों में से एक होने का गौरव भी प्राप्त है जहां गुणवत्तापूर्ण केसर की खेती की जाती है। जिला पुलवामा की पंपोर तहसील, जो श्रीनगर से 15 किलोमीटर की दूरी पर स्थित है, दुनिया में अपने उच्च श्रेणी के केसर के लिए प्रसिद्ध है। केसर की खेती भी की जाती है। जम्मू-कश्मीर संघ राज्य क्षेत्र में तीन प्रमुख फसलों धान, मक्का और गेहूं का उत्पादन सभी फसलों के कुल खाद्यान्न उत्पादन का 90% से अधिक है तथा शेष अन्य अनाजों और दालों द्वारा साझा किया जाता है।

## ग) बागवानी

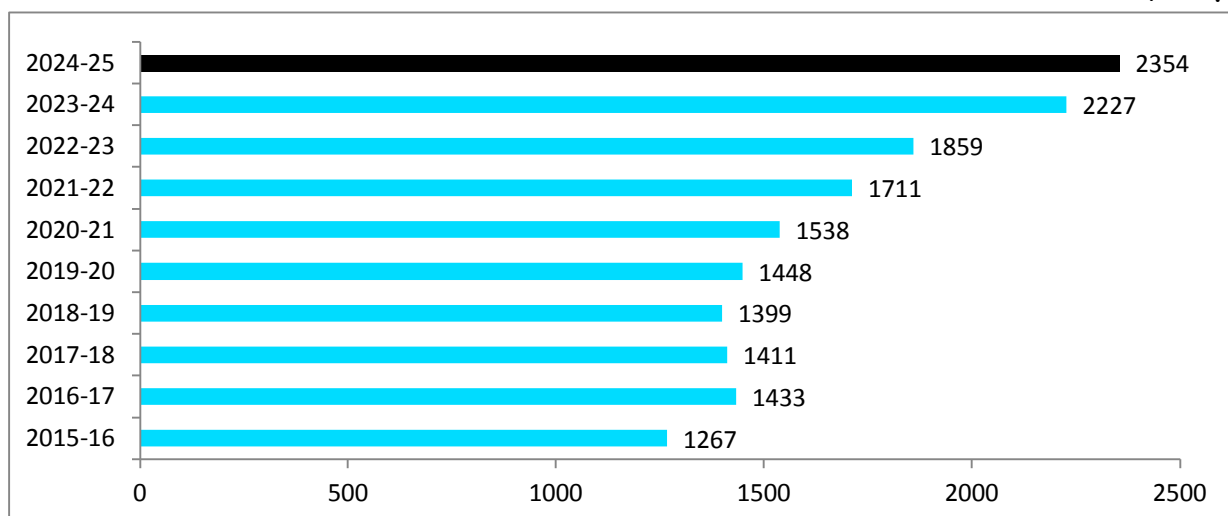
केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर भारत और विदेशों में अपनी बागवानी उपज के लिए प्रसिद्ध है। यह केंद्र शासित प्रदेश बागवानी फसलों की खेती के लिए अच्छी संभावनाएँ प्रदान करता है, जिसमें सेब, नाशपाती, आड़ू, बेर, खुबानी, बादाम, चेरी जैसे विभिन्न शीतोष्ण फल और आम, अमरूद, लीची और खट्टे फल जैसे उपोष्णकटिबंधीय फल शामिल हैं। इसके अलावा, राज्य में औषधीय और सुगंधित पौधों, फूलों की खेती, मशरूम, बागानी फसलों और सब्जियों की खेती की जाती है। इसके अलावा, राज्य के कुछ हिस्सों में केसर और काला जीरा जैसे प्रसिद्ध मसालों की भी खेती की जाती है। परिणामस्वरूप, राज्य में बागवानी विकास की अवधारणा में एक स्पष्ट बदलाव आया है। लगभग 7 लाख परिवार, जिनमें लगभग 33 लाख लोग शामिल हैं, प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से बागवानी से जुड़े हैं। बागवानी विकास कृषि के प्रमुख क्षेत्रों में से एक है और अतीत में कई कार्यक्रम लागू किए गए हैं, जिसके परिणामस्वरूप ग्रामीण क्षेत्रों में आय में वृद्धि हुई है और इससे गांवों में जीवन स्तर में सुधार हुआ है।

## 3. वित्तीय मानदंड

- कुल कारोबार (जमा + सकल अग्रिम) ₹ 127.76 करोड़ (5.74%) की वृद्धि दर्ज करते हुए ₹ 2354.33 करोड़ तक पहुंच गया।

### व्यवसाय

(करोड़ रुपये में)





- सकल एनपीए अनुपात 9.79%
- शुद्ध एनपीए अनुपात 4.01%
- मार्च 2025 तक निवल संपत्ति -158.41 करोड़ रुपये।
- पूंजी पर्याप्तता अनुपात (-)18.24%

#### शाखा नेटवर्क:

बैंक 110 शाखाओं और 3 विस्तार काउंटर्सों के नेटवर्क के साथ काम कर रहा है।

जिलावार विवरण नीचे दिया गया है:

क्र. सं.	कवर किये गये जिले	शाखाओं की संख्या	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी	पूर्व काउंटर
1	श्रीनगर	12	4	4	4	0
2	गांदरबल	8	8	0	0	0
3	बडगाम	12	11	1	0	0
4	अनंतनाग	20	19	1	0	0
5	कुलगाम	13	13	0	0	0
6	पुलवामा	13	13	0	0	0
7	शोपियां	4	4	0	0	0
8	जम्मू	10	4	1	5	1
9	सांबा	1	1	0	0	0
10	उधमपुर	8	7	1	0	1
11	रियासी	3	2	1	0	0
12	डोडा	3	1	2	0	1
13	रामबन	3	3	0	0	0
कुल		110	90	11	9	3

#### 4. शेयर पूंजी

हमारा बैंक भारत सरकार, भारतीय स्टेट बैंक और जम्मू-कश्मीर सरकार के संयुक्त स्वामित्व में है। बैंक की जारी पूंजी 398.91 रुपये है, जो पूरी तरह से चुकता है, जैसा कि नीचे दिए गए विवरण में बताया गया है:-

(राशि 000 में)

क्र. सं.	हितधारक का नाम	31.03.2025	31.03.2024
1.	भारत सरकार	1994546	1994546
2.	भारतीय स्टेट बैंक	1396182	1396182
3.	जम्मू और कश्मीर सरकार	598364	598364
	कुल	3989092	3989092



## पूंजी पर्याप्तता

### पूंजी

1. टियर-I	(राशि लाख में)
क) प्रदत्त पूंजी	39890.92
ख) शेयर पूंजी जमा	0.00
ग) वैधानिक आरक्षित निधि और अधिशेष	0.00
घ) पूंजी भंडार	0.00
ड) अन्य रिजर्व	0.00
च) लाभ एवं हानि में अधिशेष (हानि)	-55732.38
<b>कुल टियर-I पूंजी</b>	<b>-15841.46</b>
2. टियर-II	
क) अघोषित भंडार	0.00
ख) पुनर्मूल्यांकन भंडार	0.00
ग) सामान्य प्रावधान और आरक्षित निधि	231.21
घ) निवेश उतार-चढ़ाव आरक्षित निधि	0.00
ड) शाश्वत बंधन	410.93
<b>कुल टियर-II पूंजी</b>	<b>642.14</b>
<b>कुल योग (टियर-I+टियर-II)*</b>	<b>-15841.46</b>
क) वित्तपोषित जोखिम परिसंपत्तियों अर्थात् बैलेंस शीट मदों का समायोजित मूल्य	86621.05
ख) गैर-वित्तपोषित जोखिम परिसंपत्तियों अर्थात्, तुलन पत्र से बाहर की वस्तुओं का समायोजित मूल्य	206.27
<b>ग) क + ख</b>	<b>86827.32</b>
घ) जोखिम भारित परिसंपत्तियों में पूंजी का प्रतिशत (टियर-I+ टियर-II)	<b>(-)18.24%</b>

### 5. प्रदर्शन पर एक नज़र:-

बैंक का कुल कारोबार ₹127.76 करोड़ बढ़कर वित्तीय वर्ष 2024-25 के अंत में ₹2354.33 करोड़ हो गया है।

#### 6.1. जमा:

बैंक की कुल जमा राशि 4.57% की वृद्धि दर्ज करते हुए 31 मार्च 2025 तक ₹ 66.16 करोड़ बढ़कर ₹ 1446.99 करोड़ से ₹ 1513.15 करोड़ हो गई है।

हमारे जमा पोर्टफोलियो में निम्नलिखित खंडीय मिश्रण है:

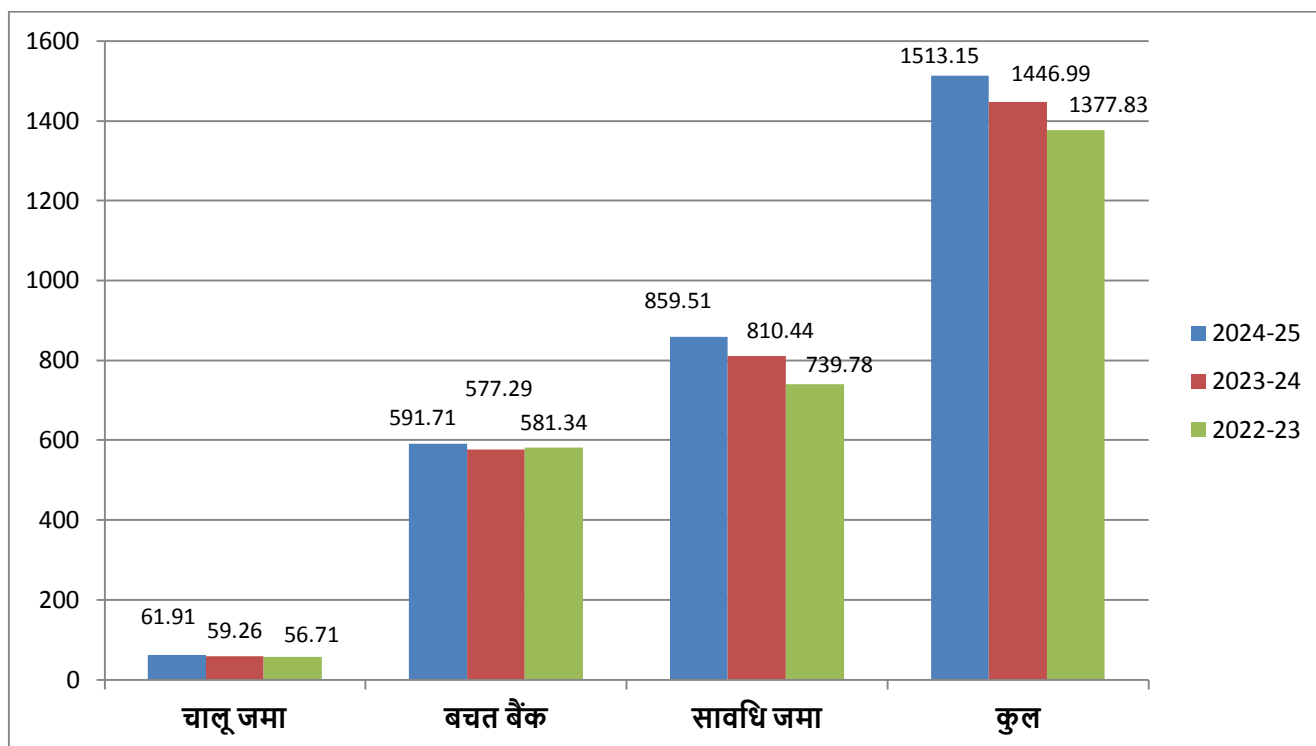
(राशि 000 में)

	2024-25 रकम	2023-24 रकम	2022-23 रकम
चालू जमा	619139	592642	567063
बचत बैंक	5917182	5772922	5813413
सावधि जमा	8595178	8104369	7397864
<b>कुल</b>	<b>15131500</b>	<b>14469934</b>	<b>13778341</b>
कासा जमा	6536321	6365564	6380476
<b>कुल जमा में सीएसए का प्रतिशत</b>	<b>43.20%</b>	<b>43.99%</b>	<b>46.31%</b>



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक



### जमा की खंडवार स्थिति:

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
1) कृषि बाजार खंड	5306617	5074606	4832064
2) एसएमई खंड	1979200	1892667	1802207
3) प्रति बाजार खंड	7845683	7502661	7144070
<b>कुल</b>	<b>15131500</b>	<b>14469934</b>	<b>13778341</b>

जमा मात्रा में वृद्धि के साथ हमारी उत्पादकता में निम्नानुसार सुधार हुआ है:-

(राशि 000 में)

	31.03.2025 तक	31.03.2024 तक	31.03.2023 तक
1. प्रति शाखा औसत जमा:	137559	131545	125258
2. प्रति कर्मचारी औसत जमा:	44244	48233	45624

शाखाओं की संख्या 110 (+3 एक्स्टेंशन काउंटर) \*\* कर्मचारियों की संख्या 342 हमारी जमा राशि की औसत लागत निम्नानुसार रही है।

	31.03.2025 तक	31.03.2024 तक	31.03.2023 तक
जमा की औसत लागत	5.04	4.78	4.10



## 6.2 उधार :

31.03.2025 तक नाबार्ड एवं प्रायोजक बैंक उधार के कारण कुल देयता निम्नानुसार है।

(राशि लाख में)

	31.03.2025 तक	31.03.2024 तक	31.03.2023 तक
नाबार्ड			
आईआरडीपी	0.00	0.00	0.00
एआरएफ	0.00	4144.00	0.00
एसएओ	15770.00	10000.00	500.00
ओएसएओ	1707.00	0.00	0.00
एलटीआरसी	0.00	0.00	0.00
<b>कुल:</b>	<b>17477.00</b>	<b>14144.00</b>	<b>500.00</b>
<b>प्रायोजक बैंक (सतत बांड)</b>	<b>410.93</b>	<b>410.93</b>	<b>410.93</b>
<b>कुल योग</b>	<b>17887.93</b>	<b>14554.93</b>	<b>910.93</b>

## 6.3. ऋण एवं अग्रिम

### ग्रामीण और कृषि ऋण

हमारी 80% से अधिक बैंक शाखाएँ केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर के ग्रामीण क्षेत्रों में स्थित हैं। वर्ष 1979 में अपनी स्थापना के बाद से, बैंक मुख्य रूप से कृषि और संबद्ध कृषि गतिविधियों में संलग्न केंद्र शासित प्रदेश की ग्रामीण आबादी के उत्थान के लिए अथक सेवाएँ प्रदान कर रहा है। बैंक का कृषि क्षेत्र में ₹258.57 करोड़ का बकाया है, विशेष रूप से सेब की फसल के वित्तपोषण में, जो मुख्यतः हमारे कार्यक्षेत्र के अंतर्गत आने वाले कुलगाम, शोपियां, पुलवामा और अनंतनाग जिलों में केंद्रित है।

बैंक ने मुख्य रूप से 'प्राथमिकता क्षेत्र' ऋण का समर्थन किया है जो ₹ 609.06 करोड़ रहा, अर्थात् पिछले वर्ष के एएनबीसी का 78.13%।

### प्राथमिकता क्षेत्र ऋण का प्रदर्शन

**प्राथमिकता क्षेत्र :** हमारा बैंक प्राथमिकता क्षेत्र ऋण देने के क्षेत्र में, विशेष रूप से कृषि ऋण देने में, सदैव अग्रणी रहा है। हम अपनी 90 ग्रामीण शाखाओं और 11 अर्ध-शहरी शाखाओं के व्यापक नेटवर्क के माध्यम से ग्रामीण बाज़ार की विशाल क्षमता का लाभ उठा रहे हैं।

**प्राथमिकता क्षेत्र ऋण का प्रदर्शन:** हमारे बैंक का प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम मार्च 2024 के अंत में ₹5,753,299 हजार से बढ़कर मार्च 2025 के अंत में ₹6,090,619 हजार हो गया, जो पिछले वर्ष के समायोजित निवल बैंक ऋण (एएनबीसी) का 78.13% था, जबकि निर्धारित लक्ष्य 75.00% था।

भारत सरकार द्वारा 1998 में शुरू की गई प्रमुख कृषि फसल ऋण योजना, "किसान क्रेडिट कार्ड" (केसीसी) के तहत, हमारे बैंक ने शुरुआत से अब तक 37,535 लाभार्थियों को कवर किया है, जिसमें मार्च 2025 तक 23,475 लाभार्थी सीबीएस पर सक्रिय हैं, जिनमें पशुपालन और मत्स्य पालन के तहत 7277 किसान शामिल हैं।

वित्तीय वर्ष के दौरान, 2,924 नए केसीसी खाते खोले गए, जो पिछले वर्ष के कुल 2,101 खातों से 823 अधिक है। हमारे बैंक ने वर्ष 2024-25 के दौरान 20062 किसान रुपये एटीएम कार्ड भी जारी किए।



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

अपनी सूक्ष्म वित्त पहल के हिस्से के रूप में, हमारे बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान 149 स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को 58,210 हजार रुपये की राशि के साथ ऋण-लिंक किया, जिससे ऋण-लिंक किए गए एसएचजी की कुल संख्या 325 हो गई, जिसकी राशि 81,003 हजार रुपये है।

हमारे बैंक ने वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान स्व-रोज़गार और कृषि ऋण के उभरते अवसरों का लाभ उठाने के लिए विभिन्न सरकारी संस्थानों के साथ मिलकर कई पहल की हैं। उल्लेखनीय पहलों में शामिल हैं:

- प्रधानमंत्री रोजगार सृजन कार्यक्रम (पीएमईजीपी) के अंतर्गत 2358 उधारकर्ताओं को ₹493,332 हजार का नया संवितरण।
- पशुधन रखने वाली ग्रामीण आबादी की जरूरतों को पूरा करने के लिए पशुपालन और मत्स्य पालन के लिए केसीसी के तहत 359,971 हजार रुपये की राशि के 5,533 किसान क्रेडिट कार्ड (केसीसी) जारी किए गए।

लक्षित समूहों तक पहुंचने के लिए सूक्ष्म ऋण पर अतिरिक्त ध्यान दिया गया है तथा इस संबंध में नीचे दिए गए विवरण स्वतः स्पष्ट हैं।

	2024-25		2023-24		2022-23	
	नं.	रकम बकाया है	नं.	रकम बकाया है	नं.	रकम बकाया है
स्वयं सहायता समूह	325	81003	293	63359	284	53548
केसीसी	23475	2542788	22360	2441006	21711	2407344
कृषि सावधि ऋण	269	23807	201	14515	172	17364
सूक्ष्म परिवहन	2734	883211	2091	776047	1703	721407
आवास ऋण	375	492745	360	429582	340	370259

सकल ऋण एवं अग्रिम की स्थिति निम्नानुसार है: -

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
सकल ऋण/अग्रिम	8411756	7795769	6605609
प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	6090619	5753299	5720447
गैर-प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	2321137	2042469	885162
कुल अग्रिमों में प्राथमिकता क्षेत्र के अग्रिमों का हिस्सा	72.41%	73.80%	86.60%
अनुसूचित जाति/अनुसूचित जनजाति	158422	133856	32412
लघु किसान/एमएफ/एएल	2542788	2484454	2463568



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

अग्रिमों की खंडवार स्थिति इस प्रकार है:-			
कृषि खंड	2585681	2484454	2463568
एमएसएमई खंड	3048027	2919795	2894218
व्यक्तिगत खंड	2778048	2391519	1247823
<b>कुल</b>	<b>8411756</b>	<b>7795769</b>	<b>6605609</b>
सी.डी. अनुपात	55.59	53.88	47.94

### 6.4 संपत्ति वर्गीकरण

हमारा अग्रिम पोर्टफोलियो, जो 8411756 हजार रुपये था, को प्रदर्शन (आय मान्यता) के आधार पर निम्नानुसार वर्गीकृत किया गया है:

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
मानक परिसंपत्तियाँ	7588005	6899708	5792781
अवमानक परिसंपत्तियाँ	190435	209104	139516
संदेहास्पद परिसंपत्तियाँ	615776	675490	667579
हानि परिसंपत्तियाँ	17540	11466	5733
<b>कुल</b>	<b>8411756</b>	<b>7795769</b>	<b>6605609</b>

भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशों के अनुपालन में, इन अग्रिमों के लिए ₹529726 हजार का प्रावधान किया गया है। इसके परिणामस्वरूप, 31.03.2025 तक स्थिति निम्नानुसार है:

(राशि 000 में)

	31.03.2025		
	कुल	प्रावधानों	प्रावधान का शुद्ध योग*
मानक परिसंपत्तियाँ	758805	23121	735684
अवमानक परिसंपत्तियाँ	190435	28833	161602
संदेहास्पद परिसंपत्तियाँ	615776	460232	155544
हानि परिसंपत्तियाँ	17540	17540	0
<b>कुल</b>	<b>8411756</b>	<b>529726</b>	<b>7882030</b>



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

31.03.2024 और 31.03.2023 तक की तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार है:-

(राशि 000 में)

	31.03.2024		
	कुल	प्रावधानों	प्रावधान का शुद्ध योग*
मानक परिसंपत्तियाँ	6899708	19565	6899708
अवमानक परिसंपत्तियाँ	209104	31703	177401
संदेहास्पद परिसंपत्तियाँ	675490	522463	153027
हानि परिसंपत्तियाँ	11466	11466	0
<b>कुल</b>	<b>7795769</b>	<b>585197</b>	<b>7230136</b>

(Amt. in 000s)

	31.03.2023		
	कुल	प्रावधानों	प्रावधान का शुद्ध योग*
मानक परिसंपत्तियाँ	5792781	15311	5777471
अवमानक परिसंपत्तियाँ	139516	14208	125308
संदेहास्पद परिसंपत्तियाँ	667579	431538	236040
हानि परिसंपत्तियाँ	5733	5733	5733
<b>कुल</b>	<b>6605609</b>	<b>466790</b>	<b>6154130</b>

\* कुल प्रावधान मानक परिसंपत्तियों पर अनन्य प्रावधान है।

### 6.5 आय पहचान

हमारा बैंक इस मामले में आरबीआई के निर्देशों के अनुसार अग्रिमों पर आय की पहचान सख्ती से कर रहा है। हमने वर्ष 2024-25 के दौरान ऋणों और अग्रिमों पर 739064 हजार रुपये की ब्याज आय अर्जित की है, जो पिछले वर्ष की तुलना में 112584 हजार रुपये (@18.26%) की वृद्धि दर्शाता है।

	विवरण	2024-25	2023-24	2022-23
1	ऋण और अग्रिम पर अर्जित ब्याज	739064	616480	588564
	<b>कुल</b>	<b>739064</b>	<b>616480</b>	<b>588564</b>

### 6.6. प्रावधान: -

आरबीआई नीति में परिवर्तन के साथ, एनपीए के प्रावधान के लिए, हमने नीचे उल्लिखित विवरण के साथ कुल/सांविधिक प्रावधान 1138233 हजार रुपये किया है।



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

(राशि 000 में)

	संचयी 2024-25	संचयी 2023-24	संचयी 2022-23
1. मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध प्रावधान	23121	19565	15311
2. अवमानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध प्रावधान	28833	31703	14208
3. संदिग्ध परिसंपत्तियों के विरुद्ध प्रावधान	460232	522463	431538
4. हानि परिसंपत्तियों के विरुद्ध प्रावधान।	17540	11466	5733
<b>अग्रिमों पर कुल प्रावधान</b>	<b>529726</b>	<b>585197</b>	<b>466790</b>
<b>अन्य प्रावधान</b>			
5. कर्मचारियों को ग्रेच्युटी के विरुद्ध प्रावधान	148353	148486	141632
6. अवकाश नकदीकरण का प्रावधान	95944	75441	80835
7. डकैती/धोखाधड़ी के विरुद्ध प्रावधान	4016	4016	4016
8. बकाया/वेतन संशोधन का प्रावधान	0	68000	11000
9. प्रतिभूतियों का परिशोधन	2136	1857	3653
10. पेंशन/संराशीकरण पर प्रावधान	12398413	224316	271000
11. एनपीएस पर प्रावधान	30000	0	0
12. अन्य प्रावधान (कॉल पर जमा पर ब्याज प्रावधान)	0	1606	0
13. एमटीएम निवेश के लिए प्रावधान	0	33330	176249
<b>कुल अन्य प्रावधान</b>	<b>12678862</b>	<b>557052</b>	<b>688385</b>
<b>कुल प्रावधान</b>	<b>13208588</b>	<b>1142249</b>	<b>1155175</b>

वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान किए गए प्रावधान

(राशि 000 में)

विवरण	रकम
1. मानक परिसंपत्तियों के विरुद्ध प्रावधान	3557
2. गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के विरुद्ध प्रावधान	30664
<b>अग्रिमों पर कुल प्रावधान</b>	<b>34221</b>
<b>अन्य प्रावधान</b>	
3. कर्मचारियों के लिए ग्रेच्युटी का प्रावधान	21426



4. अवकाश नकदीकरण का प्रावधान	34922
5. डकैती/धोखाधड़ी के विरुद्ध प्रावधान	0
6. बकाया/वेतन संशोधन का प्रावधान	0
7. प्रतिभूतियों के परिशोधन का प्रावधान	1109
8. पेंशन/संराशि परिवर्तन का प्रावधान	1398435
9. एनपीएस का प्रावधान	30000
10. अन्य प्रावधान (कॉल पर जमा पर ब्याज प्रावधान)	0
11. एमटीएम निवेश के लिए प्रावधान	0
<b>कुल अन्य प्रावधान</b>	<b>1485892</b>
<b>वर्ष के दौरान कुल प्रावधान</b>	<b>1520113</b>

## 7. एनपीए आंदोलन

एनपीए आंदोलन निम्नलिखित क्रम का रहा है: -

(राशि 000 में)

क्र. सं.	विवरण	वित्तीय वर्ष 2024-25	वित्तीय वर्ष 2023-24	वित्तीय वर्ष 2022-23
<b>I</b>	<b>शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए (%)</b>	<b>4.01%</b>	<b>4.57%</b>	<b>5.87%</b>
<b>II</b>	<b>एनपीए की गतिशीलता (सकल)</b>			
(क)	प्रारंभिक जमा	896061	812827	822125
(ख)	वर्ष के दौरान वृद्धि (नए एनपीए)	301312	211093	330011
(ग)	वर्ष के दौरान कटौती (उत्त्रयन)	373622	127859	339309
(घ)	जमा शेष	823751	896061	812827
<b>III</b>				
(क)	प्रारंभिक जमा	565632	451479	425062
(ख)	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	30664	178526	39107
(ग)	अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस लिखना कम करें	89691	64373	12690
(घ)	जमा शेष	506605	565632	451479



## 8. वर्ष के दौरान वितरित ऋण

चालू वित्त वर्ष के दौरान बैंक ने अग्रिमों के लिए समझौता ज्ञापन (एमओयू) के लक्ष्य को पार कर लिया है। समझौता ज्ञापन (एमओयू) बजट के अनुसार, लक्ष्य ₹117.00 करोड़ था, और बैंक ने अग्रिमों के अंतर्गत ₹219.21 करोड़ प्राप्त किए। इस क्षेत्र में बैंक का प्रदर्शन अच्छा रहा है और 31605 उधारकर्ताओं को ₹5783840 हजार का ऋण वितरित किया गया है।

सुविधा-वार, क्षेत्र-वार और श्रेणी-वार संवितरण नीचे दिए गए हैं, साथ ही पिछले वर्ष की तुलना भी की गई है।

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
कृषि नकद ऋण/केसीसी	2432926	2250059	2464382
कृषि सावधि ऋण	16644	3061	570
नकद ऋण	1460244	1434503	1650632
सावधि ऋण	1422644	1459186	1123619
मांग ऋण/अन्य	451382	794678	317661
कुल	<b>5783840</b>	<b>5941487</b>	<b>5556864</b>

उपर्युक्त निर्दिष्ट संवितरणों में से प्राथमिकता क्षेत्र की स्थिति निम्नानुसार है:-

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
लक्षित समूह	4424624	4143257	4612912
गैर-लक्षित समूह	1359216	1798230	943952
कुल	<b>5783840</b>	<b>5941487</b>	<b>5556864</b>

पिछले वर्ष की तुलना में चालू वर्ष के दौरान जनसंख्या के पसंदीदा वर्ग के पक्ष में किए गए संवितरण की समीक्षा:

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
एससी/एसटी	129965	119769	32412
एसएफ/एमएफ/एएल	2422432	2276407	2464382

## 9. सी डी अनुपात

हमारा ऋण-जमा अनुपात 31.03.2024 के 53.88% से बढ़कर 31.03.2025 तक 55.59% हो गया। यह सुधार मुख्यतः अग्रिमों में वृद्धि के कारण है, जहाँ 31.03.2025 तक कुल ₹841.18 करोड़ के अग्रिमों में से एनपीए ₹82.38 करोड़ था। परिणामस्वरूप, बैंक "उल्लेखनीय क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक" श्रेणी में आ गया है। नियामकों ने हमें चुनिंदा सुरक्षित वित्तपोषण पर ध्यान केंद्रित करने की सख्त सलाह दी है, विशेष रूप से संपार्श्विक सुरक्षा द्वारा समर्थित वित्तपोषण पर।



## 10. बैंकों के पास नकदी और बैंक बैलेंस

इस संबंध में तुलनात्मक स्थिति इस प्रकार है:-

(राशि 000 में)

	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2023
नकद शेष	20633	20899	20487
औसत नकद शेष	27837	29008	27617
औसत जमा राशि	14847744	14062429	13218646
औसत जमा राशि का % के रूप में औसत नकद	0.18%	0.14%	0.21%
चालू खाते में RBI के पास शेष राशि	622268	675568	635668
एसबीआई और अन्य वाणिज्यिक बैंक के चालू खाते में शेष राशि	91513	147402	76614
एसबीआई और अन्य वाणिज्यिक बैंकों के अन्य खातों में शेष राशि	2656219	2429951	1553558

निष्क्रिय नकदी को न्यूनतम संभव स्तर पर बनाए रखने के लिए हर संभव प्रयास किया गया है। सुरक्षित और कुशल नकदी प्रबंधन के लिए, हमने ऐसी शाखाओं की पहचान की है जिन्हें आस-पास की शाखाओं से नकदी प्राप्त करने की अनुमति है ताकि संवेदनशील केंद्रों पर अतिरिक्त नकदी जमा होने के जोखिम से बचा जा सके। अतिरिक्त नकदी को नियमित रूप से एसबीआई करेंसी चेस्ट में जमा किया जा रहा है।

## 11. निवेश

31.03.2025 तक बैंक के निवेश पोर्टफोलियो में ₹267161 हज़ार (3.20%) की कमी आई। यह कमी मुख्यतः बैंक द्वारा पेंशन और कंप्यूटर वेतन वृद्धि को पूर्वव्यापी रूप से लागू करने के कारण हुई है। कुल निवेश पोर्टफोलियो में 67.15% एसएलआर (वैधानिक तरलता अनुपात) निवेश और 32.85% गैर-एसएलआर निवेश शामिल हैं, जिनमें अन्य वित्तीय संस्थानों में सावधि जमा और म्यूचुअल फंड निवेश शामिल हैं।

31.03.2025 तक निवेश का विवरण नीचे दिया गया है।

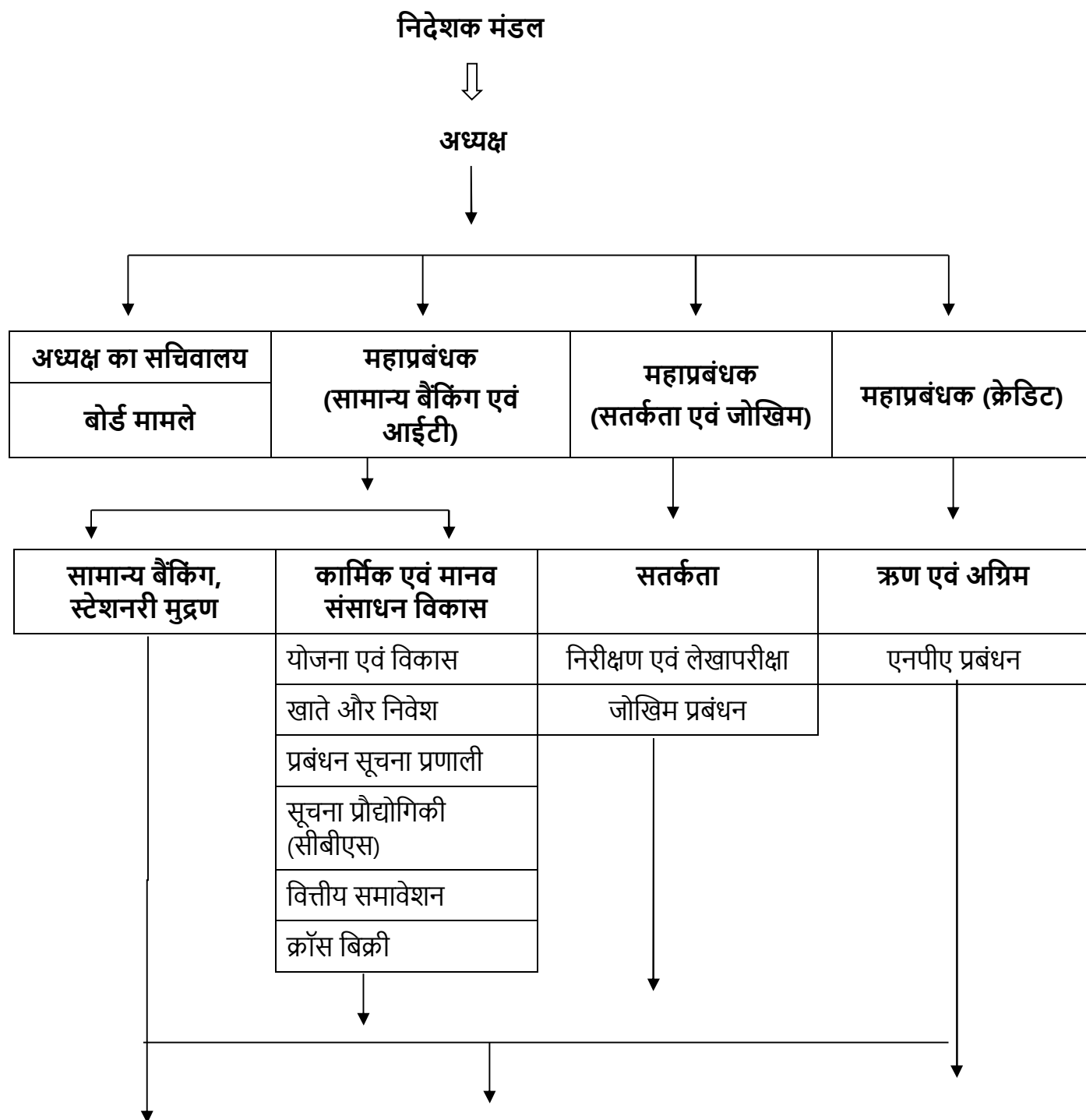
(राशि 000 में)

	31.03.2025		31.03.2024		31.03.2023	
	रकम	अंतर्राष्ट्रीय उपज %	रकम	अंतर्राष्ट्रीय उपज %	रकम	अंतर्राष्ट्रीय उपज %
एसएलआर (जी-सेक, एचटीएम और एएफएस)	5433316	6.91	5927045	6.87	6066829	6.72
गैर-एसएलआर (म्यूचुअल फंड सहित)	2657519	8.20	2430951	7.85	1554058	4.89
<b>कुल</b>	<b>8090835</b>	<b>7.29</b>	<b>8357996</b>	<b>7.06</b>	<b>7620887</b>	<b>6.50</b>

एसएलआर को पर्याप्त रूप से बनाए रखा जा रहा है और रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान हमने इस खाते में किसी भी अवसर पर चूक नहीं की है।



12. संगठनात्मक संरचना:



क्षेत्रीय कार्यालय - I, श्रीनगर (62 शाखाएँ)
क्षेत्रीय कार्यालय - II, अनंतनाग (48 शाखाएँ) + 3 एक्सटेंशन काउंटर



### 13. ऋण निगरानी :

अग्रिम परिसंपत्तियों की गुणवत्ता सुनिश्चित करने के लिए ऋण निगरानी सबसे महत्वपूर्ण उपकरणों में से एक है। बैंक ने विभिन्न स्तरों पर अग्रिम खातों की दैनिक निगरानी के लिए एक प्रणाली स्थापित की है ताकि परिसंपत्ति गुणवत्ता में गिरावट को रोका जा सके और ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार के लिए समय पर सुधारात्मक कदम उठाए जा सकें। मुख्यालय स्तर पर एक अलग ऋण निगरानी विभाग कार्यरत है, जिसका नेतृत्व एक महाप्रबंधक करते हैं। इसके अतिरिक्त, संभावित रूप से दबावग्रस्त खातों में गिरावट को रोकने और आवश्यक पुनर्गठन शुरू करने के लिए जिला स्तर पर वसूली दल गठित किए गए हैं।

बैंक ने परिसंपत्ति की गुणवत्ता में सुधार लाने, चिंता के क्षेत्रों और विशेष ध्यान देने वाली शाखाओं की पहचान करने तथा समयबद्ध कार्यान्वयन के साथ रणनीति तैयार करने के लिए ऋण निगरानी प्रक्रिया को बढ़ाने पर विशेष जोर दिया है।

बैंक के ऋण निगरानी विभाग के प्राथमिक उद्देश्य निम्नलिखित हैं:

- खातों में कमजोरियों, संभावित चूकों या प्रारंभिक रुग्णता की शीघ्र पहचान।
- ऋण गुणवत्ता में गिरावट को रोकने के लिए समय पर सुधारात्मक कार्रवाई शुरू करना, जैसे ब्याज या किस्तों की सेवा में देरी को दूर करना।
- सशक्त अनुवर्ती कार्रवाई के माध्यम से परिसंपत्ति वर्गीकरण में गिरावट की रोकथाम।
- योग्य और वास्तविक मामलों में पुनर्वास की संभावनाओं का पता लगाने के लिए पुनर्गठन, पुनर्निर्धारण या पुनर्लेखन के लिए उपयुक्त मामलों की पहचान करना।
- खातों की समीक्षा करने तथा नियमों व शर्तों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए नियमित अनुवर्ती कार्रवाई, जिससे बैंक के ऋण पोर्टफोलियो की गुणवत्ता में सुधार हो।
- बैंक की अन्य आय बढ़ाने के लिए संग्रह खातों के अंतर्गत अग्रिमों की निगरानी।

एनपीए ट्रैकिंग सिस्टम-संचालित है। बैंक ने दिसंबर 2014 में अग्रिम खातों की निगरानी के लिए एक सॉफ्टवेयर पेश किया था। यह सॉफ्टवेयर अग्रिमों की त्वरित और प्रभावी निगरानी को सक्षम बनाता है और तनावग्रस्त खातों पर समय पर कार्रवाई सुनिश्चित करता है। चालू वित्त वर्ष के दौरान, बैंक ने आरबीआई के दिशानिर्देशों का पालन करने के लिए "एक खाता एनपीए, सभी खाते एनपीए" सुविधा लागू की है।

**मांग संग्रहण एवं शेष (डीसीबी) :** 31.03.2025 तक हमने 92.88% की समग्र वसूली प्राप्त कर ली है। वर्ष-वार डीसीबी स्थिति इस प्रकार है:

(राशि 000 में)

31.03.2025 तक डीसीबी	माँग	संग्रह	संतुलन	%
कृषि क्षेत्र	2583701	2434540	149160	94.23%
एनएफ सेक्टर	2797499	2563310	234189	91.63%
<b>कुल</b>	<b>5381200</b>	<b>4997850</b>	<b>383349</b>	<b>92.88%</b>



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

31.03.2024 तक डीसीबी	माँग	संग्रह	संतुलन	%
कृषि क्षेत्र	2468361	2304343	164018	93.36%
एनएफ सेक्टर	2746483	2396105	350380	87.24%
<b>कुल</b>	<b>5214844</b>	<b>4700448</b>	<b>514398</b>	<b>90.14%</b>

31.03.2023 तक डीसीबी	माँग	संग्रह	संतुलन	%
कृषि क्षेत्र	2831183	2734833	96350	96.60%
एनएफ सेक्टर	2607937	2279971	327966	87.42%
<b>कुल</b>	<b>5439119</b>	<b>5014804</b>	<b>424315</b>	<b>92.20%</b>

### 14. अर्जित आय/ब्याज व्यय

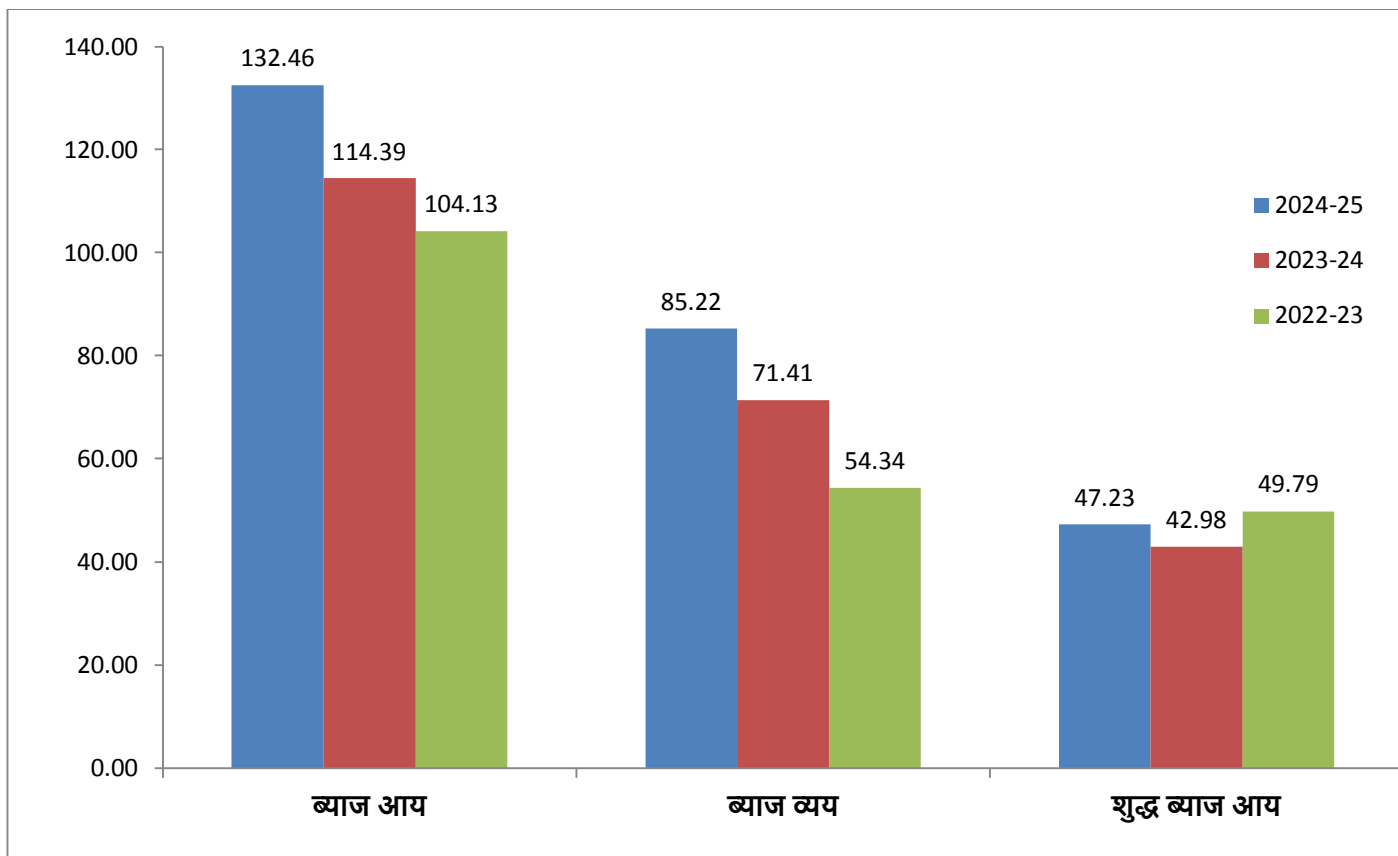
ब्याज आय में अग्रिमों पर अर्जित ब्याज और निवेशों से प्राप्त ब्याज शामिल हैं। चालू वित्त वर्ष के दौरान, अग्रिमों पर ब्याज आय में ₹1,22,584 हजार की वृद्धि हुई, जबकि निवेशों से प्राप्त ब्याज में ₹58,151 हजार की वृद्धि हुई। कुल मिलाकर, ब्याज आय में ₹1,80,735 हजार की वृद्धि हुई, जो 15.80% की वृद्धि दर्शाती है।

इसके अतिरिक्त, अन्य आय (गैर-निधि व्यवसाय से आय) ₹82295 हजार से बढ़कर ₹109089 हजार हो गई, जो 32.56% की वृद्धि दर्शाती है।

इस संबंध में तुलनात्मक विवरण इस प्रकार है:-

(राशि 000 में)

ब्याज आय	2024-25	2023-24	2022-23
अग्रिमों से प्राप्त ब्याज	739063	616480	588563
निवेश से प्राप्त ब्याज	585553	527402	452721
<b>कुल ब्याज आय (A)</b>	<b>1324617</b>	<b>1143882</b>	<b>1041284</b>
अशोध एवं संदिग्ध ऋणों पर प्रावधान के प्रत्यावर्तन के कारण आय	0	0	0
गैर-निधि व्यवसाय से आय	109089	82295	51144
<b>कुल आय</b>	<b>1433707</b>	<b>1226177</b>	<b>1092428</b>
भुगतान किया गया ब्याज	<b>2024-25</b>	<b>2023-24</b>	<b>2022-23</b>
जमा पर भुगतान किया गया ब्याज	747617	672092	541411
उधार पर भुगतान किया गया ब्याज	104668	41990	1984
<b>कुल भुगतान किया गया ब्याज (B)</b>	<b>852285</b>	<b>714083</b>	<b>543395</b>
<b>शुद्ध ब्याज आय (A-B)</b>	<b>472331</b>	<b>429799</b>	<b>497889</b>



#### 15. स्वयं सहायता समूह

रिपोर्टाधीन वित्तीय वर्ष के दौरान 146 स्वयं सहायता समूहों का गठन किया गया तथा उन्हें ऋण से जोड़ा गया।

#### 16. वित्तीय अनुपात

(राशि 000 में)

	2024-25	2023-24	2022-23
औसत कामकाजी निधि	169356	228675	136325
i) वित्तीय वापसी %	7.82	6.04	6.11
ii) वित्तीय लागत	5.03	3.76	3.19
iii) वित्तीय मार्जिन (i-ii)	<b>2.79</b>	<b>2.28</b>	<b>2.92</b>
iv) लेन-देन लागत	13.02	2.20	3.41
v) विविध आय %	0.64	0.24	0.37
vi) परिचालन मार्जिन (iii-iv)	<b>-10.23</b>	<b>0.07</b>	<b>-0.49</b>



## 17. प्रायोजक बैंक के साथ समझौता ज्ञापन के तहत उपलब्धि

यहां 2024-2025 के लिए एमओयू विकास लक्ष्यों के सापेक्ष हमारी उपलब्धियों को दर्शाने वाला एक विवरण दिया गया है।

(राशि लाख में)

क्र. सं.		समझौता ज्ञापन	उपलब्धि
1.	जमा राशि	14500	6616
2.	अग्रिम राशि	11700	6160
3.	सी.डी. अनुपात %	56.30 से ऊपर	55.59
4.	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	800	688
5.	अग्रिम राशि पर प्रतिफल %	9.00% से ऊपर	8.97
6.	आरओए %	0.05% से ऊपर	-9.79
7.	आरओई %	11.30% से ऊपर	-41.57

### I. प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना (पीएमएफबीवाई)

बैंक ने जम्मू क्षेत्र के किसानों के लिए प्रधानमंत्री फसल बीमा योजना शुरू की है, जिसके तहत कृषि क्षेत्र में सतत उत्पादन को समर्थन दिया जा रहा है -

- अप्रत्याशित घटनाओं के कारण फसल हानि/क्षति से पीड़ित किसानों को वित्तीय सहायता प्रदान करना।
- किसानों की आय को स्थिर करना ताकि वे खेती में बने रहें
- किसानों को नवीन और आधुनिक कृषि पद्धतियों को अपनाने के लिए प्रोत्साहित करना
- कृषि क्षेत्र में ऋण प्रवाह सुनिश्चित करना; जो खाद्य सुरक्षा, फसल विविधीकरण और कृषि क्षेत्र की वृद्धि और प्रतिस्पर्धात्मकता को बढ़ाने के अलावा किसानों को उत्पादन जोखिमों से बचाने में योगदान देगा।

सरकार ने अभी तक पीएमएफबीवाई के कार्यान्वयन के संबंध में घाटी के किसी भी जिले को अधिसूचित नहीं किया है।

### II. ऋण परिनियोजन:

#### क) सामान्य निर्णय/पहल:

- किसानों को 7% प्रति वर्ष की साधारण ब्याज दर पर ₹ 3 लाख तक की सीमा तक अल्पावधि ऋण उपलब्ध कराया जा रहा है।
- बड़े उधारकर्ताओं/खातों और संभावित एनपीए खातों पर कड़ी निगरानी रखी जा रही है और उन पर गहन अनुवर्ती कार्रवाई की जा रही है। वसूली के लिए उपयुक्त कदम उठाए जा रहे हैं।
- एनपीए की वसूली के लिए मुख्यालय स्तर की बैठकें आयोजित की गई हैं और एनपीए में वसूली और कमी सुनिश्चित करने के लिए सभी स्टाफ सदस्य इस प्रक्रिया में शामिल हैं।



## 18. मानव संसाधन

बर्ड, एसबीआई एसएलबीसी जम्मू सहित विभिन्न संस्थानों और आंतरिक प्रशिक्षण प्रणाली के माध्यम से कर्मचारियों के लिए प्रशिक्षण और पुनश्चर्या पाठ्यक्रम आयोजित किए गए। अधिकारियों और कर्मचारियों, विशेषकर नए कर्मचारियों को बैंकिंग उद्योग, और विशेष रूप से हमारे बैंक के सामने आने वाले वर्तमान और उभरते मुद्दों के बारे में जागरूक करने के लिए विभिन्न व्यावसायिक क्षेत्रों को कवर करने वाले कई सेमिनार, कार्यशालाएँ और ई-पाठ आयोजित किए गए। चालू वित्त वर्ष के दौरान कुल 324 कर्मचारियों ने प्रशिक्षण प्राप्त किया।

## 19. अंतर-कार्यालय सुलह (आईओआर)

अंतर शाखा समाधान हमारी प्राथमिकता है और इसे 31.03.2025 तक पूरा कर लिया गया है।

## 20. आंतरिक लेखापरीक्षा एवं निरीक्षण

बैंक एक सुदृढ़ निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा विभाग (आईएडी) बनाए रखता है जो आंतरिक प्रणालियों, नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन को सुनिश्चित करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है। भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई), भारत सरकार, नाबार्ड, प्रायोजक बैंक, बैंक के बोर्ड और बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति (एसीबी) द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुरूप आंतरिक नियंत्रण ढाँचे को निरंतर सुदृढ़ किया जाता है। ये निर्देश हमारी आंतरिक नियंत्रण प्रणाली का आधार हैं, जिसका उद्देश्य जोखिम को कम करना और बैंक के हितों की रक्षा करना है।

आईएडी, बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति द्वारा निर्धारित आवधिकता के अनुसार शाखाओं और कार्यालयों का निरीक्षण करता है और आंतरिक नियंत्रणों एवं जोखिम प्रबंधन प्रणालियों का कड़ाई से अनुपालन सुनिश्चित करता है। एसीबी आंतरिक लेखा परीक्षा कार्य को रणनीतिक निगरानी और दिशा प्रदान करता है तथा सुदृढ़ लेखा परीक्षा तंत्रों के विकास और बेहतर प्रणालीगत नियंत्रण दक्षता में सहायता करता है।

आंतरिक लेखापरीक्षा कार्य, प्रायोजक बैंक द्वारा वित्त वर्ष 2024-25 में लागू की गई संशोधित लेखापरीक्षा प्रणाली के अनुरूप, जोखिम-केंद्रित आंतरिक लेखापरीक्षा (आरएफआईए) ढाँचे का पालन करना जारी रखेगा। वित्त वर्ष 2024-25 के दौरान, आरएफआईए के लिए कुल 56 शाखाओं की पहचान की गई और निर्धारित अवधि के भीतर सभी 56 शाखाओं में सफलतापूर्वक लेखापरीक्षा की गई। वित्त वर्ष 2024-25 के अंत तक बैंक की आंतरिक लेखापरीक्षा नीति और आरएफआईए के मूल्य विवरणों में भी सुधार किया गया।

आईएडी में प्रत्येक 55 शाखाओं के लिए एक आंतरिक लेखा परीक्षक होता है, जो न केवल आरएफआईए के लिए जिम्मेदार होता है, बल्कि सेवानिवृत्त अधिकारियों के स्पॉट ऑडिट, अनुपालन ऑडिट और सेवानिवृत्ति-पूर्व ऑडिट के लिए भी जिम्मेदार होता है।

शाखा लेखापरीक्षा के अलावा, बैंक के नियंत्रक कार्यालयों और अन्य विभागों का भी नियमित निरीक्षण और लेखापरीक्षा की जाती है। आंतरिक लेखापरीक्षा कार्य स्वतंत्र और वस्तुनिष्ठ रहता है, जो आंतरिक नियंत्रणों की प्रभावशीलता, प्रणालियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन, और कानूनी एवं नियामक मानदंडों के पालन का आश्वासन प्रदान करता है। आंतरिक निगरानी को और बेहतर बनाने के लिए, बैंक ने शाखा स्तर पर एक स्व-लेखापरीक्षा प्रणाली शुरू की है। यह पहल परिचालन इकाइयों द्वारा अनुपालन और आंतरिक नियंत्रण के प्रति अधिक स्वामित्व को प्रोत्साहित करती है।

आंतरिक लेखा परीक्षा विभाग सीधे बोर्ड की लेखा परीक्षा समिति को रिपोर्ट करता है, जो लगातार इसके प्रदर्शन की समीक्षा करती है और यह सुनिश्चित करती है कि सभी विनियामक और आंतरिक दिशानिर्देशों का प्रभावी ढंग से कार्यान्वयन किया जा रहा है।



इसके अतिरिक्त, बैंक एक सुस्पष्ट समवर्ती लेखा परीक्षा नीति का पालन करता है। समवर्ती लेखा परीक्षाएँ चयनित शाखाओं में पेशेवर रूप से नियुक्त संविदा लेखा परीक्षकों द्वारा की जाती हैं, जो लेन-देन स्तर पर निरंतर निगरानी प्रदान करती हैं।

निष्कर्षतः, बैंक के निरीक्षण एवं लेखा परीक्षा विभाग ने बोर्ड, नियामकों और भारत सरकार द्वारा निर्धारित प्रणालियों और प्रक्रियाओं के अनुपालन की निगरानी और सुनिश्चित करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है, जिससे जोखिम न्यूनीकरण और परिचालन अखंडता में महत्वपूर्ण योगदान मिला है।

### सतर्कता

सतर्कता बैंक के प्रबंधन ढांचे का एक महत्वपूर्ण घटक बनी हुई है, खासकर ऐसी व्यवस्था में जहाँ सार्वजनिक धन और विश्वास सर्वोपरि हैं। भारत सरकार का केंद्रीय सतर्कता आयोग (सीवीसी), बैंकों सहित केंद्र सरकार के विभागों और सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों (पीएसयू) में सतर्कता तंत्र की देखरेख करता है ताकि परिचालन में पारदर्शिता, जवाबदेही और ईमानदारी सुनिश्चित की जा सके।

हमारे बैंक का सतर्कता विभाग निवारक सतर्कता की संस्कृति को बढ़ावा देने के लिए प्रतिबद्ध है। परिचालन और पर्यवेक्षी, दोनों स्तरों पर कर्मचारियों को नियमित रूप से सतर्कता बनाए रखने निर्धारित प्रक्रियाओं का पालन करने और अनियमितताओं को रोकने के लिए पूर्व चेतावनी संकेतों की पहचान करने के लिए प्रोत्साहित किया जाता है। यह सक्रिय दृष्टिकोण न केवल परिचालन दक्षता को मजबूत करता है, बल्कि एक सुरक्षित और पारदर्शी कार्य वातावरण को बढ़ावा देकर कर्मचारियों का मनोबल भी बढ़ाता है।

वर्ष के दौरान, विभाग ने वास्तविक व्यावसायिक जोखिम वाले मामलों को लापरवाही या कदाचार से जुड़े मामलों से अलग करने, तथा अनुशासनात्मक प्रक्रिया में निष्पक्षता और समयबद्धता सुनिश्चित करने पर अपना ध्यान केंद्रित रखा।

सतर्कता कार्य ने उभरते जोखिम परिदृश्य, विशेष रूप से डिजिटल और स्वचालित बैंकिंग परिवेश में, के साथ प्रभावी ढंग से अनुकूलन किया है। सभी संवर्गों के कर्मचारियों को नियमित प्रशिक्षण, जागरूकता कार्यक्रमों और आंतरिक संचार के माध्यम से उभरते खतरों और सेवा वितरण में ईमानदारी के महत्व के बारे में जागरूक किया गया।

महाप्रबंधक (सतर्कता) सतर्कता नीतियों के निर्माण और समीक्षा में शीर्ष प्रबंधन की सहायता करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं, और प्रायोजक बैंक के एसीवीओ, सीवीसी, केंद्रीय अन्वेषण ब्यूरो (सीबीआई), नाबार्ड, आरबीआई और अन्य नियामक प्राधिकरणों के साथ संपर्क सूत्र के रूप में कार्य करते हैं। महाप्रबंधक सतर्कता मामलों पर कार्रवाई करने, अनुशासनात्मक कार्रवाई पर सलाह देने और बाहरी एजेंसियों द्वारा जारी दिशानिर्देशों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए ज़िम्मेदार होते हैं।

उल्लेखनीय रूप से, 31 मार्च 2025 तक कोई भी सतर्कता मामला लंबित नहीं था, जो बैंक के निवारक सतर्कता दृष्टिकोण की प्रभावशीलता और समय पर समाधान और अनुपालन पर इसके फोकस को रेखांकित करता है।

### सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2024:

बैंक ने सीवीसी की थीम "राष्ट्र की समृद्धि के लिए सत्यनिष्ठा की संस्कृति" के अंतर्गत 28 अक्टूबर से 3 नवंबर 2024 तक सतर्कता जागरूकता सप्ताह मनाया। इस सप्ताह की शुरुआत 28 अक्टूबर 2024 को सुबह 11 बजे सभी कर्मचारियों द्वारा सत्यनिष्ठा की शपथ लेने के साथ हुई। कई कर्मचारियों ने ई-शपथ पहल में भी भाग लिया और सीवीसी पोर्टल से डिजिटल प्रमाण पत्र प्राप्त किए।



## वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

### इलाकाई देहाती बैंक

पूरे सप्ताह विभिन्न गतिविधियां आयोजित की गईं, जिनमें निबंध प्रतियोगिताएं, जागरूकता सत्र और ग्राहक संपर्क कार्यक्रम शामिल थे, ताकि नैतिक आचरण और सतर्कता को साझा जिम्मेदारी के रूप में संदेश दिया जा सके।

### सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2024 की झलकियाँ





## 21. संचालन और सेवाएँ

### ग्राहक-केंद्रित पहल

हमेशा की तरह, कुशल ग्राहक सेवा और ग्राहक संतुष्टि हमारे बैंक के दैनिक कार्यों के प्राथमिक उद्देश्य हैं। हमारा बैंक अपने ग्राहकों की आवश्यकताओं और संतुष्टि के प्रति अत्यधिक संवेदनशील है, और इस विश्वास के प्रति प्रतिबद्ध है कि अपने ग्राहकों को बेहतर बैंकिंग अनुभव प्रदान करने के लिए सभी प्रौद्योगिकी, प्रक्रियाओं, उत्पादों और कर्मचारियों के कौशल का लाभ उठाया जाना चाहिए।

हमारे बैंक ने अपनी शाखाओं में ग्राहक सेवा में सुधार के लिए कई उपाय किए हैं और साथ ही ग्राहकों की शिकायतों के त्वरित निपटान के लिए ग्राहक शिकायत निवारण तंत्र को मजबूत किया है।

ग्राहक सेवाओं में सुधार हेतु कुछ प्रमुख पहल इस प्रकार हैं।

**सूचना प्रौद्योगिकी:** सभी 110 शाखाएं, 3 विस्तार काउंटर, प्रधान कार्यालय और क्षेत्रीय कार्यालय सीबीएस प्लेटफॉर्म पर हैं।

**अंतर-बैंक जमा खाता पोर्टेबिलिटी:** यह सुविधा बैंक में उपलब्ध है, जिसका अर्थ है कि हमारे बैंक में बचत, चालू और सावधि जमा खातों को खाता संख्या बदले बिना एक शाखा से दूसरी शाखा में स्थानांतरित किया जा सकता है।

**निष्क्रिय/शून्य शेष आधारित खातों को सक्रिय करना:** रिपोर्टाधीन वर्ष के दौरान निष्क्रिय खातों और शून्य शेष आधारित खातों को सक्रिय करने के लिए समय-समय पर अभियान चलाया गया।

**ईएमवी चिप आधारित रुपये एटीएम और केसीसी कार्ड:** आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, 31 दिसंबर 2018 से मैग्नेटिक स्ट्राइप कार्ड निष्क्रिय कर दिए गए हैं और उनकी जगह ईएमवी चिप आधारित कार्ड ले लिए गए हैं। वित्त वर्ष 2024-25 के अंत तक, जारी किए गए रुपये कार्डों की कुल संख्या 258673 है।

**एनईएफटी और आरटीजीएस सुविधा:** हमारे बैंक में 10 जून 2013 से संचालित एनईएफटी और आरटीजीएस सुविधा अत्यधिक लोकप्रिय हो गई है और हमारे ग्राहकों और अन्य संगठनों द्वारा व्यापक रूप से उपयोग की जाने वाली धन प्रेषण सुविधा है।

**पीओएस/ई-कॉमर्स लेनदेन:** बैंक के पास रुपये डेबिट, पीएमजेडीवाई और केसीसी कार्ड हैं जो अब केवल चिप-आधारित कार्ड हैं। एटीएम से नकदी निकालने के अलावा, इनका उपयोग पॉइंट ऑफ़ सेल यानी व्यापारिक प्रतिष्ठानों पर खरीदारी करने या ई-कॉमर्स लेनदेन के लिए इंटरनेट पर भी किया जा सकता है।

**पीएफएमएस:** भारत सरकार द्वारा किसी भी राहत या छात्रवृत्ति का भुगतान सीधे प्राप्तकर्ता के बैंक खाते में करने के लिए सार्वजनिक वित्त प्रबंधन प्रणाली (पीएफएमएस) का उपयोग किया जाता है। बैंक 10 जनवरी 2012 से ही इस सुविधा को लागू कर रहा है। वर्ष 2024-25 के दौरान डीबीटीएल के माध्यम से 10882 किसानों को पीएम किसान सब्सिडी प्रदान की गई है।

**एनएसीएच:** हमारे ग्राहकों को ईसीएस डेबिट क्लियरिंग सेवाएं प्रदान की गई हैं, क्योंकि हमारे बैंक ने एनपीसीआई प्लेटफॉर्म पर प्रायोजक बैंक के माध्यम से एनएसीएच को शामिल किया है।

**एसएमएस अलर्ट सेवाएँ:** सुरक्षित और उत्तरदायी बैंकिंग सेवाएँ सुनिश्चित करने के लिए सभी ग्राहकों के लिए एसएमएस अलर्ट सेवाएँ शुरू की गई हैं। इस सेवा का उपयोग उधारकर्ताओं के साथ सक्रिय रूप से जुड़ने के लिए किया गया है।

**ग्राहक शिकायतें:** ग्राहकों की शिकायतों को कम करने, परेशानी मुक्त ग्राहक सेवा सुनिश्चित करने और अपने सम्मानित ग्राहकों की शिकायतों को दूर करने के लिए, बैंक ने एक ईमेल आईडी- [complaints@edb.org.in](mailto:complaints@edb.org.in) बनाई है। यह ग्राहकों



की शिकायतों को दूर करने और उनके समाधान के लिए एक बेहतर माध्यम प्रदान करती है। यह एक फीडबैक चैनल के रूप में भी काम करती है।

**तत्काल भुगतान प्रणाली (आईएमपीएस):** हमारे प्रायोजक बैंक एसबीआई के उप-सदस्य के रूप में, हमारे बैंक को एनपीसीआई के आईएमपीएस प्लेटफॉर्म पर केवल लाभार्थी बैंक के रूप में अनुमति प्राप्त है। वर्तमान में बैंक की आईएमपीएस सेवाएँ केवल आवक प्रेषण तक ही सीमित हैं।

**क्यूआर कोड:** राज्य के ग्रामीण क्षेत्रों में मर्चेन्ट एक्वायरिंग बिज़नेस की पहुँच बढ़ाने और बैंकिंग सेवाओं से वंचित या कम बैंकिंग सेवाओं वाले क्षेत्रों में खुदरा व्यापारियों को भुगतान स्वीकृति समाधान प्रदान करने के लिए हम MSWIPTE टेक्नोलॉजीज के सहयोग से क्यूआर कोड सुविधा के माध्यम से अपने खुदरा ग्राहकों को इससे जोड़ रहे हैं। हमने केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर में विभिन्न शाखाओं के माध्यम से 1300 से अधिक क्यूआर कोड स्थापित किए हैं।

**ऑनलाइन वीवीआर:** हमारे बैंक के लिए जनवरी 2018 माह में सीबीएस में ऑनलाइन वीवीआर मॉड्यूल लागू किया गया है।

**ऑनलाइन लॉकर मॉड्यूल:** यह मॉड्यूल 1 मार्च 2018 से लागू किया गया है। बैंक की विभिन्न शाखाओं में ग्राहकों को जारी किए गए सभी लॉकरों को सीबीएस प्रणाली में अद्यतन किया गया है और किसी भी आय रिसाव से बचने के लिए किराए की वसूली को स्वचालित कर दिया गया है।

**बायोमेट्रिक उपयोगकर्ता प्रमाणीकरण:** कंप्यूटर प्रणाली तक अनधिकृत पहुंच की संभावना को समाप्त करने के लिए शाखाओं में बायोमेट्रिक उपयोगकर्ता प्रमाणीकरण उपकरण स्थापित किए गए हैं।

**बैंक-एज का कार्यान्वयन:** भारतीय स्टेट बैंक के कॉर्पोरेट केंद्र के निर्देशानुसार, सभी प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए बैंक-एज को लागू किया गया है। वर्तमान में, हमारे बैंक की 110 शाखाएँ जावा आधारित सर्वर-रहित वातावरण पर आधारित हैं।

**एएमएल केवाईसी टूल:** बैंक ने ऑनलाइन सीटीआर और एसटीआर तैयार करने के लिए एएमएल केवाईसी टूल खरीदा है और नियामकों की वैधानिक आवश्यकता का अनुपालन करने के लिए इसे शाखाओं में लागू किया है।

**टोकनीकरण:** यूआईडीएआई ने 10 जनवरी 2018 के परिपत्र संख्या K-11020/217/2018-UIDAI के माध्यम से यूआईडी टोकन लागू करने के निर्देश जारी किए हैं जो आधार धारकों की गोपनीयता और सुरक्षा को मज़बूत करते हैं। बैंक ने नियामक के निर्देशों का पालन करते हुए यूआईडी टोकन लागू किया है।

**ईपीएस 2.5 दायित्व और ओनस:** यूआईडीएआई के निर्देशों का पालन करने के लिए, 1 अक्टूबर 2019 के परिपत्र संख्या 10/2019 के अनुसार, बैंक ने जनसांख्यिकी प्रमाणीकरण, ईपीएस दायित्व और ओएफयूएस के लिए एपीआई 2.5 संस्करण लागू किया है।

**सेंट्रल केवाईसी:** बैंक ने सीकेवाईसी इंडिया प्लेटफॉर्म को सफलतापूर्वक अपना लिया है। इसके अलावा, बैंक ने सीईआरएसएआई इंडिया के साथ डेटा साझा करना भी शुरू कर दिया है। 31 मार्च 2025 तक, बैंक ने 80 प्रतिशत से अधिक पात्र सीकेवाईसी रिकॉर्ड सीईआरएसएआई के साथ सफलतापूर्वक साझा कर लिए हैं और उनके सीकेवाईसी नंबर प्राप्त कर लिए हैं।

**दोहरी कनेक्टिविटी:** कनेक्टिविटी संबंधी समस्याओं से निपटने और अपने सम्मानित ग्राहकों को बेहतर सेवाएं सुनिश्चित करने के लिए बैंक की लगभग 95% शाखाओं को दोहरी कनेक्टिविटी प्रणाली पर रखा गया है।

**एडीएस का कार्यान्वयन:** भारतीय स्टेट बैंक के कॉर्पोरेट केंद्र के निर्देशानुसार, सभी 14 प्रायोजित क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के लिए एडीएस लागू किया गया है। वर्तमान में, हमारे बैंक की 110 शाखाओं ने एडीएस लागू किया है।



**चेक ट्रंक्शन सिस्टम (CTS):** CTS भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) द्वारा चेकों के तेज़ समाशोधन के लिए शुरू की गई एक चेक समाशोधन प्रणाली है। हमारे 10 CTS समाशोधन केंद्र कार्यरत हैं।

**डायनेमिक की एक्सचेंज:** बैंक ने एनपीसीआई के 16 अक्टूबर, 2020 के परिचालन परिपत्र (ओसी) संख्या 379 के निर्देशों का पालन करने के लिए एनएफएस एटीएम लेनदेन के लिए स्टैटिक की से डायनेमिक की एक्सचेंज (डीकेई) में माइग्रेट किया है।

**ओटीएमएस और वेबकैस:** बैंक ने समवर्ती लेखा परीक्षा प्रक्रिया में सहायता के लिए ओटीएमएस और वेबकैस शुरू किया है।

**आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (AEPS):** हमारे बैंक द्वारा 2016-17 के दौरान आधार सक्षम भुगतान प्रणाली लागू की गई थी। अब आधार से जुड़े खाते रखने वाले सभी ग्राहक बैंक की किसी भी CSP/शाखा में बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठा सकते हैं। बैंक ने AEPS OFFUS और ONUS लेनदेन के लिए नवीनतम API 2.5 को अपनाया है।

**प्रत्यक्ष लाभ अंतरण - आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली (एपीबीएस):** हमने एलपीजी सब्सिडी और अन्य लाभों के लिए प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) को लागू करने के लिए आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली (एपीबीएस) को सफलतापूर्वक लागू किया है।

**सकारात्मक भुगतान प्रणाली:** भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने चेक भुगतान के सभी तरीकों (नकद/हस्तांतरण/समाशोधन) के लिए सकारात्मक भुगतान प्रणाली (पीपीएस) लागू की है। यह चेक से छेड़छाड़/बदलाव के माध्यम से होने वाली धोखाधड़ी की रोकथाम के लिए एक उपाय है। सकारात्मक भुगतान प्रणाली में चेक जारीकर्ता द्वारा बैंक को चेक के मुख्य विवरणों की पुनः पुष्टि की जाती है, जिसकी भुगतान प्रक्रिया के समय प्रस्तुत चेक के साथ क्रॉस-चेकिंग की जाएगी।

**मोबाइल एप्लिकेशन:** बैंक ने ग्राहकों को विभिन्न प्रकार के गैर-वित्तीय बैंकिंग लेनदेन करने की सुविधा प्रदान करने के लिए "ईडीबी सहल" नामक मोबाइल एप्लिकेशन लॉन्च किया है। इस मोबाइल बैंकिंग एप्लिकेशन के लिए एक स्मार्टफोन और एक स्थिर इंटरनेट कनेक्शन आवश्यक है। यह ग्राहकों को किसी भी समय और किसी भी स्थान से गैर-वित्तीय बैंकिंग लेनदेन करने की सुविधा प्रदान करता है। यह खाता विवरण, शेष राशि की जानकारी, टीडीएस प्रमाणपत्र, एटीएम कार्ड सेवाएँ और ग्रीन पिन सुविधा प्रदान करता है।

**इंटरनेट बैंकिंग (देखने का अधिकार):** बैंकिंग के वर्तमान डिजिटल युग में, बैंक ने इंटरनेट बैंकिंग की शुरुआत करके डिजिटल पहल की ओर एक कदम आगे बढ़ाया है। यह ग्राहकों को किसी भी समय और किसी भी स्थान से गैर-वित्तीय बैंकिंग लेनदेन करने की सुविधा प्रदान करता है। यह खाता विवरण, शेष राशि की जानकारी, टीडीएस प्रमाणपत्र, एटीएम कार्ड सेवाएँ और ग्रीन पिन सुविधा प्रदान करता है।

**डोमेन आधारित ईमेल समाधान:** बैंक ने विभिन्न पक्षों और नियामकों के बीच संचार प्रक्रिया में तेजी लाने के लिए डोमेन आधारित ईमेल समाधान खरीदा है।

### **AePS - ISO से XML माइग्रेशन और FMR से FIR कार्यान्वयन**

नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार, हमने AEPS प्लेटफॉर्म पर ISO से XML में संदेश प्रारूप को अपना लिया है, जो विभिन्न प्रणालियों और प्लेटफॉर्म के बीच डेटा के आदान-प्रदान के लिए एक व्यापक रूप से स्वीकृत मानक है। ISO से XML संदेश प्रारूप में स्थानांतरण से, लेनदेन करते समय ग्राहक अनुभव बेहतर होगा। उपरोक्त रूपांतरण के साथ, हमने AePS प्रमाणीकरण प्रक्रिया को FMR (फिंगर इमेज रिकॉर्ड) से FIR (फिंगर इमेज रिकॉर्ड) में भी स्थानांतरित कर दिया है,



जो प्रमाणीकरण तंत्र का एक उन्नत संस्करण है जिसमें बायोमेट्रिक्स की लाइवनेस जाँच जैसे सुरक्षित प्रमाणीकरण की सुविधा है, जिससे क्लोन किए गए बायोमेट्रिक्स की धोखाधड़ी को रोका जा सकता है।

विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार, हमने आईएमपीएस प्लेटफॉर्म में आईएसओ से एक्सएमएल तक संदेश प्रारूप को स्थानांतरित कर दिया है, जो विभिन्न प्रणालियों, प्लेटफॉर्मों के बीच डेटा के आदान-प्रदान के लिए व्यापक रूप से स्वीकृत मानक है।

### एफआई कियोस्क का सामान्य संस्करण

एफआई कियोस्क मॉड्यूल को सुव्यवस्थित करने के लिए, बैंक ने एफआई कियोस्क मॉड्यूल के सामान्य संस्करण को अपनाया है, जिसका एसबीआई प्रायोजित 10 क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में व्यापक रूप से उपयोग किया जाता है। इसके अलावा, बैंक ने एफआई कियोस्क में सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ भी शुरू की हैं ताकि सीएसपी ग्राहकों को इन योजनाओं के अंतर्गत नामांकित कर सकें।

### बैंक की आधिकारिक वेबसाइट

बैंक की आधिकारिक वेबसाइट <https://www.edb.org.in> को हमारे मूल्यवान ग्राहकों के समग्र बैंकिंग अनुभव को बढ़ाने के उद्देश्य से रखा गया है।

**व्हाट्सएप बैंकिंग सेवाएँ** - कहीं भी, कभी भी बैंकिंग सेवाएँ: ग्राहकों की ज़रूरतों को पूरा करने की हमारी बैंक की प्रतिबद्धता की दिशा में एक अभिनव कदम है व्हाट्सएप के माध्यम से बैंकिंग सेवाएँ - व्हाट्सएप बैंकिंग सेवाएँ, जो वित्तीय वर्ष के दौरान शुरू की गई थीं। 24/7 और चलते-फिरते, किसी भी समय बैंकिंग सेवाएँ। वर्तमान में, हमने नीचे दी गई गैर-वित्तीय सेवाओं और अन्य सेवाओं की शुरुआत की है।

- बैलेंस पूछताछ
- मिनी स्टेटमेंट
- खाता विवरण

ग्राहक को बस "7065235656" के साथ 'हाय' कहकर बातचीत शुरू करनी होगी, उपरोक्त सेवाएं ग्राहक की उंगलियों पर होंगी।

**अकाउंट एग्रीगेटर (एफआईयू और एफआईपी):** अकाउंट एग्रीगेटर (एए) ढांचा एक अत्याधुनिक तकनीक है जिसे हमारे संगठन ने 13 अप्रैल, 2024 को वित्तीय सूचना प्रदाता (एफआईपी) और वित्तीय सूचना उपयोगकर्ता (एफआईयू) दोनों के रूप में अपनाया। अकाउंट एग्रीगेटर (एए) भारतीय रिज़र्व बैंक (आरबीआई) द्वारा विनियमित एक संस्था है जो व्यक्तियों को एक वित्तीय संस्थान में अपने खातों की जानकारी को डिजिटल रूप से एक्सेस करने और एए नेटवर्क के भीतर अन्य विनियमित वित्तीय संस्थानों के साथ साझा करने में सक्षम बनाती है। महत्वपूर्ण बात यह है कि व्यक्ति की स्पष्ट सहमति के बिना डेटा साझा नहीं किया जा सकता है, जिससे गोपनीयता और डेटा सुरक्षा सुनिश्चित होती है।

**भारत ई-कॉमर्स पेमेंट गेटवे (BEPG):** यह एक इंटरफ़ेस है जिसे RuPay कार्ड धारकों के ई-कॉमर्स अनुभव को बेहतर बनाने के लिए लागू किया गया है। BEPG के साथ हमारा प्राथमिक लक्ष्य जोखिम प्रबंधन को प्राथमिकता देते हुए एक परेशानी मुक्त और सुरक्षित ई-कॉमर्स अनुभव प्रदान करना है। यह कार्यान्वयन नियामक आवश्यकताओं का अनुपालन करता है ताकि हमारे ग्राहक अपने RuPay कार्ड से सुरक्षित रूप से ऑनलाइन खरीदारी कर सकें।



**केसीसी-आईएसएस एकीकरण और पोर्टल:** कृषि एवं किसान कल्याण विभाग के निर्देशों के अनुसार, बैंक ने भारत सरकार से ब्याज सहायता प्राप्त करने हेतु अपने पोर्टल पर केसीसी ब्याज सहायता (केसीसी-आईएसएस) खाते जमा करने हेतु एक उपयोगिता विकसित की है। शाखाओं पर काम का बोझ कम करने के लिए, पूर्णतः स्वचालित मोड का उपयोग किया जाता है और डेटा एपीआई के माध्यम से पोर्टल पर भेजा जाता है। हमारा केसीसी-आईएसएस एप्लिकेशन एपीआई के माध्यम से डेटा भेजने के लिए विकसित किया गया है।

यह एप्लिकेशन निम्नलिखित सुविधाएं प्रदान करता है

क) शाखाएँ एक्सेल प्रारूप में केसीसी खाते का विवरण दर्ज कर सकती हैं।

ख) केसीसी डेटा एन्क्रिप्ट किया जाएगा और एपीआई के माध्यम से सरकारी सर्वर पर भेजा जाएगा।

### क्रेडिट सूचना कंपनियाँ

हमारा बैंक चार क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों, सिबिल, सीआरआईएफ, इक्विफैक्स और एक्सपीरियन, का सदस्य रहा है। हमारा बैंक इन क्रेडिट रेटिंग एजेंसियों के साथ नियमित रूप से डेटा साझा करता रहा है। इसके अलावा, हमारी सभी शाखाएँ ऋण संबंधी निर्णय लेते समय ऋण आवेदकों के क्रेडिट इतिहास की जानकारी प्राप्त करती हैं।

### 22. वित्तीय समावेशन

वित्तीय समावेशन वित्तीय सेवाओं तक पहुँचने के अवसरों की उपलब्धता और समानता है। यह उन प्रक्रियाओं को संदर्भित करता है जिनके द्वारा व्यक्ति और व्यवसाय उपयुक्त, किफायती और समय पर वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुँच प्राप्त कर सकते हैं - जिनमें बैंकिंग, ऋण, इक्विटी और बीमा उत्पाद शामिल हैं। यह बैंकिंग सेवाओं से वंचित लोगों को बचत, निवेश और बीमा के साधनों तक पहुँच प्रदान करके आर्थिक विकास में समावेशिता को बढ़ाने के मार्ग प्रदान करता है। यह घरेलू आय में सुधार और आय असमानता को कम करने की दिशा में एक महत्वपूर्ण कदम है। हमारे बैंक में वित्तीय समावेशन (FI) को न केवल एक सामाजिक प्रतिबद्धता के रूप में देखा जा रहा है, बल्कि ग्रामीण भारत के समग्र आर्थिक विकास के लिए एक साधन के रूप में भी देखा जा रहा है ताकि वैकल्पिक वितरण चैनलों, विशेष रूप से व्यवसाय संवाददाता एजेंटों (बैंक मित्रों) के माध्यम से अर्थव्यवस्था के पिरामिड के निचले स्तर पर अवसरों का दोहन किया जा सके। ग्रामीण क्षेत्रों में अपनी गतिविधियों को औपचारिक बनाने के लिए जनता के बीच बीसी मॉडल बैंकिंग पर विश्वास बढ़ाने, आउटरीच बढ़ाने, प्रौद्योगिकी उन्नयन, और सबसे महत्वपूर्ण रूप से बैंक मित्रों के कमीशन को बढ़ाने के लिए बैंक मित्र लेनदेन को बढ़ाने के संदर्भ में बैंक मित्रों को मजबूत करने के लिए महत्वपूर्ण प्रयास किए गए।

पिछड़े/बैंकिंग सुविधा से वंचित गांवों में रहने वाले लोगों को बैंकिंग और वित्तीय सेवाओं तक पहुँच प्रदान करने के लिए व्यापार संवाददाता एजेंटों/बैंक मित्रों के माध्यम से बचत, धन-प्रेषण और बीमा जैसे विभिन्न उत्पाद/लेनदेन शुरू किए गए हैं। बीसी चैनल पर संपूर्ण वित्तीय समावेशन (एफआई) परिचालन माइक्रो एटीएम का उपयोग करके लाभार्थियों के बायोमेट्रिक सत्यापन के सिद्धांत पर काम करते हैं और ऑनलाइन होते हैं, जो थर्ड पार्टी इंटीग्रेशन के माध्यम से तुरंत हमारे सीबीएस सर्वर से जुड़ते हैं, जो सीबीएस सर्वर में वास्तविक समय के आधार पर बीसी चैनल द्वारा किए गए लेनदेन को अद्यतन करने की सुविधा प्रदान करता है। इन सभी उपकरणों में यूआईडीईआई द्वारा निर्धारित सुविधाएँ हैं। अधिक पारदर्शी बायोमेट्रिक भुगतान प्रणाली के लिए, बैंक ने आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (ईपीएस) शुरू करने के लिए पुराने और नए दोनों खातों के लिए आधार संख्याओं को जोड़ने की प्रक्रिया शुरू कर दी है।



**प्रधानमंत्री जन धन योजना (पीएमजेडीवाई):** पीएमजेडीवाई भारत सरकार द्वारा भारत के निवासियों के लिए एक वित्तीय समावेशन कार्यक्रम है, जिसकी शुरुआत 15 अगस्त 2014 को स्वतंत्रता दिवस की पूर्व संध्या पर की गई थी। इसका उद्देश्य बैंक खातों, प्रेषण, ऋण, बीमा और पेंशन जैसी वित्तीय सेवाओं तक किफायती पहुँच का विस्तार करना है। बैंक के पास 167160 सक्रिय पीएमजेडीवाई जमा खाते हैं, जिनमें 31.03.2025 तक 60.41 करोड़ रुपये की शेष राशि जमा है।

**आधार सक्षम भुगतान प्रणाली (AEPS):** हमारे बैंक द्वारा 2016-17 के दौरान आधार सक्षम भुगतान प्रणाली लागू की गई थी। अब आधार से जुड़े खाते रखने वाले सभी ग्राहक बैंक की किसी भी CSP/शाखा में बैंकिंग सेवाओं का लाभ उठा सकते हैं। बैंक ने AEPS OFFUS और ONUS लेनदेन के लिए नवीनतम API 2.5 को अपनाया है।

**प्रत्यक्ष लाभ अंतरण - आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली (एपीबीएस):** हमने एलपीजी सब्सिडी और अन्य लाभों के लिए प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) को लागू करने के लिए आधार भुगतान ब्रिज प्रणाली (एपीबीएस) को सफलतापूर्वक लागू किया है।

### सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ

प्रधानमंत्री जीवन ज्योति बीमा योजना (पीएमजेजीबीवाई) और प्रधानमंत्री सुरक्षा बीमा योजना (पीएमएसबीवाई) जैसी सामाजिक सुरक्षा योजनाएँ और अटल पेंशन योजना हमारी सभी शाखाओं में उपलब्ध हैं। हमारे बैंक के सभी खाताधारकों, विशेषकर ग्रामीण क्षेत्रों के खाताधारकों को इन योजनाओं के लाभों के बारे में जागरूक किया जा रहा है।

**वित्तीय साक्षरता जागरूकता शिविर (एफएलएसी):** बैंक ने नाबार्ड के वित्तीय सूचना एवं कार्यक्रम (एफआईएफ) सहयोग से ग्रामीण शाखाओं के माध्यम से 1132 वित्तीय साक्षरता शिविर आयोजित किए हैं ताकि ग्रामीण लोगों को बैंकिंग और वित्तीय सेवाओं का लाभ उठाने के लिए शिक्षित किया जा सके। ग्रामीण लोगों में वित्तीय जागरूकता का संदेश फैलाने के लिए वित्तीय शिक्षा सामग्री जैसे कि फेम पुस्तिका, विशिष्ट समूहों के लिए आरबीआई वित्तीय पुस्तिकाएँ और बैनर का उपयोग किया गया है।

**मोबाइल डेमोन्स्ट्रेशन वैन:** बैंक ने नाबार्ड के सहयोग से जम्मू और कश्मीर के विभिन्न जिलों के लिए तीन नई मोबाइल एटीएम डेमोन्स्ट्रेशन वैन खरीदी हैं, जिससे मोबाइल डेमोन्स्ट्रेशन वैन की कुल संख्या 6 हो गई है। ये वाहन बैंक के सेवा क्षेत्र के दूर-दराज के इलाकों में चलते हैं। वित्तीय साक्षरता शिविर या रोड शो के दौरान मोबाइल वैन के संचालन की जिम्मेदारी बैंक के एफएलसी काउंसलर और क्षेत्रीय प्रबंधकों को सौंपी गई है। वैन में एलईडी डिस्प्ले लगा है जिसका उपयोग वित्तीय साक्षरता, सामाजिक सुरक्षा योजनाओं पर वीडियो चलाने के लिए किया जाता है, और ऑडियो सिस्टम भी लगा है। शिविरों के दौरान पैम्फलेट और हार्ड मीडिया का भी उपयोग किया जाता है।

### 23. बोर्ड का प्रोफाइल 2024-25

बैंक के बोर्ड में वर्तमान में नौ निदेशकों के स्थान पर छह निदेशक हैं। अध्यक्ष के अलावा, प्रायोजक बैंक से दो निदेशक, केंद्र शासित प्रदेश सरकार से एक निदेशक, और भारतीय रिज़र्व बैंक तथा नाबार्ड से एक-एक निदेशक, जिन्हें क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 की धारा 9 के अंतर्गत नियुक्त किया गया है, नियुक्त किए जाते हैं।

भारत सरकार ने बोर्ड में किसी निदेशक को नामित नहीं किया है और ये पद 31.03.2025 तक रिक्त हैं।



क्र. सं.	नाम	पद का नाम	संस्थान का प्रतिनिधित्व
1.	श्री फ़ैयाज़ अहमद वानी	अध्यक्ष, इलाकाई देहाती बैंक	इलाकाई देहाती बैंक, प्रधान कार्यालय, श्रीनगर
2.	श्री सुरिंदर सिंह	उप महाप्रबंधक, नाबार्ड, श्रीनगर	नाबार्ड
3.	श्री मीतेश शर्मा	सहायक महाप्रबंधक, भारतीय रिज़र्व बैंक, जम्मू	भारतीय रिज़र्व बैंक
4.	श्री आनंद चित	उप महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, कॉर्पोरेट केंद्र, मुंबई	भारतीय स्टेट बैंक (प्रायोजक बैंक)
5.	सुश्री वंदना शर्मा	उप महाप्रबंधक, भारतीय स्टेट बैंक, स्थानीय प्रधान कार्यालय, चंडीगढ़	भारतीय स्टेट बैंक (प्रायोजक बैंक)
6.	श्री रमन कुमार गुप्ता	निदेशक वन विभाग, केंद्र शासित प्रदेश जम्मू और कश्मीर	जम्मू और कश्मीर सरकार

कैलेंडर वर्ष 2024-25 के दौरान छह बोर्ड बैठकें आयोजित की गई हैं। निदेशक मंडल के निर्णयों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए, सभी कार्य बिंदुओं पर की गई कार्रवाई रिपोर्ट अनुवर्ती कार्रवाई और अनुपालन के लिए निदेशक मंडल के समक्ष प्रस्तुत की जा रही है।

## 24. उत्पादकता

सभी स्तरों पर उत्पादकता में सुधार के लिए हर संभव प्रयास किया गया है। इसके लिए, समय-समय पर संरचित निगरानी शुरू की गई है, जिससे हमें सुधार दर्ज करने में मदद मिल सकती है, जैसा कि नीचे विस्तार से बताया गया है:

(राशि 000 में)

	2024-25	2023-24	2022-23
सी डी अनुपात	55.59	53.88	47.94
प्रति कर्मचारी व्यवसाय	68840	74219	67496
प्रति शाखा व्यवसाय	214030	202415	185308

## 25. लाभप्रदता:-

पेंशन प्रावधान सहित परिचालन व्यय ₹823462 हज़ार से बढ़कर ₹2205503 हज़ार हो गया, जो 167.83% की वृद्धि दर्शाता है। परिचालन व्यय में यह वृद्धि 12वें द्विपक्षीय समझौते, कंप्यूटर वेतन वृद्धि और 1993 से पूर्वव्यापी पेंशन के कार्यान्वयन के कारण हुई है। सीबीएस के एसएलए समझौते में और संशोधन से बैंक की लाभप्रदता पर प्रभाव पड़ा है।

निम्नलिखित कथन इस संबंध में तुलनात्मक स्थिति को दर्शाता है।



(राशि 000 में)

क्र. सं.	विवरण	2024-25	2023-24	2022-23
I	कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान (पेंशन प्रावधान सहित)	1974092	645814	589406
II	किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	37080	35175	31983
III	मुद्रण और स्टेशनरी की खपत	2621	2603	2965
IV	विज्ञापन एवं प्रचार	337	516	206
V	बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	8590	5425	6158
VI	निदेशकों की फीस, भत्ते और व्यय	0	0	0
VII	लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों की फीस और व्यय सहित)	1983	1320	1148
VIII	कानून का आरोप	1285	896	1025
IX	डाक, तार, टेलीफोन आदि।	576	563	593
X	मरम्मत एवं रखरखाव	618	1504	517
XI	बीमा	22901	25277	22580
XII	अन्य खर्चों	155420	104369	78894
	<b>कुल</b>	<b>2205503</b>	<b>823462</b>	<b>735475</b>

## 26. मशीनीकरण/सूचना प्रौद्योगिकी

सूचना प्रौद्योगिकी हाल के वित्तीय क्षेत्र सुधारों की आधारशिला रही है, जिसका उद्देश्य वित्तीय परिचालनों की गति और विश्वसनीयता बढ़ाना तथा बैंकिंग क्षेत्र को मजबूत करने की पहल करना है।

बैंक ने आवश्यकता के अनुसार तकनीकें लाने और साथ ही आईटी क्रांति के साथ तालमेल बनाए रखने के लिए मौजूदा आईटी बुनियादी ढांचे को उन्नत करने का अपना प्रयास जारी रखा है। बैंकिंग लेनदेन और बेहतर ग्राहक सेवा एवं संतुष्टि के लिए नवीनतम तकनीक का उपयोग समय की मांग है। हमारा बैंक, सेवा प्रदाता सी-एज टेक्नोलॉजीज, मुंबई के माध्यम से सीबीएस प्लेटफॉर्म पर स्थानांतरित होने वाला जम्मू और कश्मीर राज्य का पहला क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक था। ग्राहकों की सुविधा के लिए, बैंक ने धन प्रेषण के लिए NEFT/RTGS सेवाएँ शुरू की हैं। बैंक अपने ग्राहकों को एटीएम कार्ड जारी कर रहा है। बैंक में एसएमएस अलर्ट सेवाएँ भी शुरू की गई हैं। बैंक कियोस्क बैंकिंग प्लेटफॉर्म पर भी उपलब्ध है।



### 27. ग्राहक सेवा

"ग्राहक ही राजा है" यह कहावत हमारे बैंक का सेवा मंत्र है। बैंक द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं में यह अत्याधुनिक उत्कृष्टता बैंक की पहचान है। बैंक ने अपने सभी कार्यों में ग्राहक सेवा को सर्वोच्च प्राथमिकता दी है और ग्राहक सेवाओं को बेहतर बनाने के लिए निरंतर प्रयास जारी रखे हैं। ग्राहकों की अपेक्षाओं को पूरा करने के लिए, ग्राहक-अनुकूल उत्पादों और सेवाओं को पेश करने हेतु कई पहल की गई हैं। हमारा सेवा सिद्धांत "सेवा की भावना" हमें ग्राहकों के साथ हमारे संबंधों का केंद्रबिंदु ग्राहक सेवा बनाए रखने की याद दिलाता रहता है।

### 28. स्टाफ की ताकत

31.03.2025 तक बैंक के कुल कर्मचारियों की संख्या 342 थी, जिनमें से 195 अधिकारी (57.02%), 130 कार्यालय सहायक (38.01%) और 17 कार्यालय परिचारक (4.97%) थे। इसके अतिरिक्त, 02 अधिकारी वर्तमान में प्रायोजक बैंक/अन्य क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में सेवानिवृत्ति तक प्रतिनियुक्ति पर हैं।

### 29. औद्योगिक संबंध

अधिकारी संघ और कर्मचारी संघ, दोनों ने व्यावसायिक लक्ष्यों की प्राप्ति में अपना सहयोग और समर्थन दिया है। कुल मिलाकर, वर्ष के दौरान औद्योगिक संबंध सौहार्दपूर्ण और शांतिपूर्ण रहे।

### 30. आईबीपीसी/पीएसएलसी में भागीदारी

बैंक ने इस वर्ष अंतर-बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईपीसी) जारी नहीं किया और न ही उनमें भाग लिया। हालाँकि, इस वित्तीय वर्ष के दौरान भारतीय रिज़र्व बैंक के ई-कुबेर पोर्टल के माध्यम से पीएसएलसी (प्राथमिकता क्षेत्र ऋण प्रमाणपत्र) के अंतर्गत कोई लेनदेन नहीं किया गया।

### 31. वैधानिक लेखा परीक्षा

बैंक की वैधानिक केंद्रीय लेखा परीक्षा **मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी (आईसीआई पंजीकरण संख्या 001728एन)** द्वारा की गई थी; इसके अतिरिक्त, निम्नलिखित लेखा परीक्षकों को शाखा लेखा परीक्षक के रूप में नियुक्त किया गया था।

- 1) मेसर्स उपेंद्र एंड एसोसिएट्स
- 2) मेसर्स गुप्ता सुशील एंड कंपनी
- 3) मेसर्स पवन कपूर एंड कंपनी
- 4) मेसर्स अजय साहनी एंड कंपनी
- 5) मेसर्स भट्ट दुरानी एंड एसोसिएट्स
- 6) मेसर्स दिनेश कुमार गोयल एंड कंपनी

बैंक का निदेशक मंडल लेखा परीक्षा कार्य के सुचारू, परेशानी मुक्त और समय पर संचालन के लिए उनके सहयोग के लिए **मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी**, सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक और सभी शाखा लेखा परीक्षकों के प्रति आभार व्यक्त करता है।



## 32. नई पहल

### I. मानव संसाधन विकास

हम मानव संसाधन को एक प्रमुख क्षमता क्षेत्र मानते हैं और सर्वोत्तम प्रतिभाओं को आगे बढ़ाने, उनका पोषण करने और उन्हें बनाए रखने का प्रयास करते हैं। मानव संसाधन कार्य का अंतिम उद्देश्य आंतरिक संसाधनों को संवारकर और बाज़ार से सही कौशल प्राप्त करके, प्रेरित पेशेवरों का एक समूह तैयार करना और उनका प्रबंधन करना, उच्च-प्रदर्शन कार्य-नैतिकता विकसित करना और निरंतर सीखने और कौशल विकास की संस्कृति का निर्माण करना है। बैंक की कॉर्पोरेट रणनीति की सफलता का एक प्रमुख आधार जनशक्ति बजट की समग्र सीमा के भीतर आवश्यक कौशलों को शामिल करना है। भर्ती के अलावा, मानव संसाधन कार्य के अन्य प्रमुख क्षेत्र, एट्रिशन मैनेजमेंट, लर्निंग एवं कौशल विकास और प्रदर्शन प्रबंधन हैं।

हमने अपनी प्रशिक्षण प्रक्रियाओं में सुधार किया है और हार्ड के साथ-साथ सॉफ्ट स्किल्स पर भी जोर दिया जा रहा है। प्रशिक्षण प्रक्रिया का उद्देश्य ग्राहकों को सर्वोत्तम मूल्य प्रदान करने के लिए ज्ञानवान प्रतिभाओं का एक समूह तैयार करना है।

- I. विभिन्न क्षेत्रों में कर्मचारियों के कौशल में सुधार हेतु मुख्यालय/क्षेत्रीय कार्यालयों में प्रशिक्षण प्रदान किए जाते हैं। कार्य की गुणवत्ता में सुधार हेतु क्रेडिट मूल्यांकन, एएमएल/केवाईसी, जोखिम प्रबंधन/निवारक सतर्कता, लेखा परीक्षा/निरीक्षण आदि जैसे विभिन्न विषयों पर सेमिनार/प्रशिक्षण आयोजित किए जाते हैं। साथ ही, नए कर्मचारियों को सीबीएस के लिए आवश्यक प्रशिक्षण (व्यावहारिक) भी प्रदान किया गया है।
- II. अधिकारियों को एसबीआईआरडी हैदराबाद, बीआईआरडी लखनऊ और भारतीय स्टेट बैंक स्टाफ लर्निंग सेंटर जम्मू जैसे प्रतिष्ठित संगठनों के प्रशिक्षण संस्थानों में भी प्रतिनियुक्त किया जाता है। शाखाओं द्वारा किए गए उत्कृष्ट कार्य को बैंक द्वारा मान्यता दी जाती है और समीक्षा बैठकों में शाखा प्रबंधकों और अन्य कर्मचारियों को सम्मानित किया जाता है।
- III. जमा संग्रहण, ऋण वितरण, एनपीए वसूली और बट्टे खाते में डाले गए ऋण खातों की वसूली के क्षेत्र में उत्कृष्ट प्रदर्शन के लिए शाखा प्रबंधकों/कर्मचारियों को प्रशंसा पत्र जारी किए गए हैं। स्वयं सहायता समूहों को वित्तपोषण और ग्राहक संग्रहण।
- IV. निरीक्षण में उत्कृष्ट रेटिंग प्राप्त करने वाली शाखाओं को अपने कर्मचारियों को और अधिक प्रेरित करने के लिए शाखा परिसर में "उत्कृष्ट" शाखा दर्शाने वाला बोर्ड प्रदर्शित करने की अनुमति है।
- V. शाखाओं में कर्मचारियों की उपलब्धता बढ़ाने के लिए नियमित आधार पर भर्तियाँ की जा रही हैं। इसके बावजूद, आवंटित उम्मीदवारों के शामिल न होने और कर्मचारियों के चले जाने के कारण कर्मचारियों की कमी बनी हुई है। वित्त वर्ष 2024-25 में 16 अधिकारियों और 35 कार्यालय सहायकों (कुल 51) की भर्ती की गई है।
- VI. विभिन्न श्रेणियों के अंतर्गत 24 स्टाफ सदस्यों (15 कार्यालय सहायकों को ओजेएमजीएस-I, 05 ओजेएमजीएस-I को एएमएमजीएस-II तथा 04 एएमएमजीएस II को एएमएमजीएस III) की पदोन्नति की गई है, जिससे कर्मचारियों में कैरियर में प्रगति की संभावनाओं के प्रति उत्साह का संचार हो सके, जिसके परिणामस्वरूप लक्षित उद्देश्यों की प्राप्ति के लिए उत्साह में वृद्धि हुई है।



### 33. आभार और पुष्टि

निदेशक पुष्टि करते हैं कि 31 मार्च, 2025 को समाप्त वर्ष के लिए वार्षिक खातों की तैयारी में लागू लेखांकन मानकों का पालन किया गया है, साथ ही सामग्री विचलन, यदि कोई हो, से संबंधित उचित स्पष्टीकरण भी दिया गया है; भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार तैयार की गई लेखांकन नीतियों को लगातार लागू किया गया; वित्तीय वर्ष के अंत में बैंक की स्थिति का सही और निष्पक्ष दृष्टिकोण प्रस्तुत करने के लिए उचित और विवेकपूर्ण निर्णय और अनुमान लगाए गए।

भारत में बैंकों को नियंत्रित करने वाले लागू कानूनों के प्रावधानों के अनुसार पर्याप्त लेखांकन रिकॉर्ड के रखरखाव के लिए उचित और पर्याप्त देखभाल की गई थी, और

ये खाते चालू व्यवसाय के आधार पर तैयार किये गये हैं।

बोर्ड भारत सरकार, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और भारतीय स्टेट बैंक के प्रति उनसे प्राप्त बहुमूल्य मार्गदर्शन और समर्थन के लिए अपना आभार व्यक्त करता है।

बोर्ड अपने ग्राहकों, शेयरधारकों के भरपूर सहयोग के लिए आभार व्यक्त करता है तथा वर्ष के दौरान बैंक के समग्र विकास में उनके समर्पित सेवाओं और योगदान के लिए स्टाफ सदस्यों की सराहना भी करना चाहता है तथा आगामी वर्षों में लक्ष्यों की प्राप्ति में उनके निरन्तर सहयोग की आशा करता है।

निदेशक मंडल की ओर से

(फ़याज़ अहमद वानी)

अध्यक्ष



**GUPTA GUPTA & ASSOCIATES LLP**

CHARTERED ACCOUNTANTS

142/3, TRIKUTA NAGAR, JAMMU-180012

Tele./Mob. No.: 0191-2472121, 9419103534 Email : rakesh93301@yahoo.co.in

## स्वतंत्र लेखा परीक्षक की रिपोर्ट

एलाकाई देहाती बैंक  
मुख्यालय- तीसरी मंजिल  
निर्माण कॉम्प्लेक्स  
आई. जी. रोड, बरजुल्ला  
श्रीनगर-190005

1. हम, गुप्ता एंड गुप्ता एसोसिएट्स, जिन्हें आगे "सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक" कहा जाएगा, को एलाकाई देहाती बैंक, जिसका पंजीकृत कार्यालय ऊपर उल्लिखित पते पर है, द्वारा जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि योजना, 2014 और भारतीय रिजर्व बैंक के निम्नलिखित परिपत्रों के अनुसार भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) को प्रस्तुत करने के उद्देश्य से वित्तीय वर्ष के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के साथ दाखिल रिटर्न ("विवरण") के विवरण वाले वार्षिक प्रमाणपत्र जारी करने का अनुरोध किया गया है -

- डीबीओडी. सं. डीईएफ सेल. बीसी.114/30.01.002/2013-14 दिनांक 27 मई, 2014
- डीबीओडी. सं. डीईएफ सेल. बीसी.123/30.01.002/2013-14 दिनांक 25 जून, 2014
- डीबीओडी. सं. डीईएफ सेल. बीसी. 126/30.01.002/2013-14 दिनांक 26 जून, 2014
- डीबीआर सं. डीईए फंड सीई11.3044/30.01.002/2017-18 दिनांक 27 सितंबर, 2017
- डीबीआर. डीईए फंड सेल. बीसी सं.110/30.01.002/2017-18 दिनांक 7 जून, 2018
- डीबीआर. सं. डीईए फंड Ce11.1642 /30.01.002/2018-19, दिनांक 27 अगस्त, 2018

### 2. लेखा परीक्षक की जिम्मेदारी

जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि योजना, 2014 की आवश्यकताओं के अनुसार, यह हमारी जिम्मेदारी है कि हम यह उचित आश्वासन प्रदान करें कि बैंक द्वारा भारतीय रिजर्व बैंक के पास दाखिल रिटर्न को जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि योजना, 2014 के अनुसार बैंक द्वारा सही ढंग से संकलित किया गया है या नहीं।

### 3. बैंक द्वारा निम्नलिखित दस्तावेज प्रस्तुत किए गए हैं:

- क) बैंक के समवर्ती लेखा परीक्षकों द्वारा विधिवत प्रमाणित, भारतीय रिजर्व बैंक के साथ दाखिल किए गए फॉर्म I और फॉर्म II में मासिक रिटर्न की प्रति
- ख) बैंक की शाखाओं द्वारा ग्राहकों को किए गए निपटान का विवरण
- ग) बैंक की अन्य पुस्तकें और अभिलेख और
- घ) लिखित अभ्यावेदन।



4. हमने निम्नलिखित प्रक्रियाएं निष्पादित की हैं:

- क) फॉर्म I और फॉर्म II का सत्यापन किया गया।
- ख) नमूना आधार पर ग्राहकों को किए गए निपटान के संबंध में शाखाओं से प्राप्त विवरणों का सत्यापन किया गया।
- ग) सत्यापित किया गया कि अर्धवार्षिक समाधान प्रमाणपत्र (फॉर्म III) समय पर जमा किए गए हैं।
- घ) सत्यापित किया गया कि जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि योजना, 2014 के अनुसार रिटर्न सही ढंग से संकलित किए गए हैं।

5. तक बैंक की पुस्तकों में डीईए फंड का शेष निम्नानुसार है-

(राशि लाख में)

क्र. सं.	विवरण	चालू वर्ष 31.03.2025	पिछला वर्ष 31.03.2024
1.	01.04.2024 को डीईए फंड का आरंभिक शेष	88.77	27.51
2.	जोड़ें: वर्ष 2024-25 के दौरान DEA फंड में स्थानांतरित राशि	104.50	61.67
3.	घटाएँ: वर्ष 2024-25 के दौरान दावों के लिए DEA फंड द्वारा प्रतिपूर्ति की गई राशि	2.10	0.41
4.	31.03.2025 को डीईए फंड का समापन शेष (1+2-3)	191.17	88.77

6. उपरोक्त पैराग्राफ 4 में उल्लिखित हमारे द्वारा निष्पादित प्रक्रियाओं, बैंक के प्रबंधन द्वारा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण तथा हमारी सर्वोत्तम जानकारी के आधार पर हम रिपोर्ट करते हैं कि जमाकर्ता शिक्षा और जागरूकता निधि योजना, 2014 के अनुसार बैंक द्वारा डीईए फंड रिटर्न/प्रमाणपत्रों को सही ढंग से संकलित किया गया है/सही ढंग से संकलित नहीं किया गया है।
7. यह प्रमाणपत्र केवल भारतीय रिज़र्व बैंक को प्रस्तुत करने के उद्देश्य से जारी किया गया है। इस प्रमाणपत्र का उपयोग किसी अन्य व्यक्ति या किसी अन्य उद्देश्य के लिए नहीं किया जाना चाहिए।

मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स

FRN: 001728N/ N-500321

(सी.ए. राकेश कुमार गुप्ता)

भागीदार

सदस्यता संख्या: 093301

स्थान: श्रीनगर

दिनांक: 29 अप्रैल 2025

UDIN: 2509330IBMMHAE4610



**GUPTA GUPTA & ASSOCIATES LLP**

CHARTERED ACCOUNTANTS

142/3, TRIKUTA NAGAR, JAMMU-180012

Tele./Mob. No.: 0191-2472121, 9419103534 Email : rakesh93301@yahoo.co.in

**डीआईसीजीसी, मुंबई के वैधानिक लेखा परीक्षकों द्वारा प्रमाणित**

यह प्रमाणित किया जाता है कि, सितंबर 2024 (₹ 144699.34 लाख) और मार्च 2025 (₹ 152982.60 लाख) को समाप्त अर्ध-वर्षों के लिए अपने मूल्यांकन जमा के आधार पर एलाकाय देहाती बैंक द्वारा भुगतान किए गए ₹ 1,02,44,713.46 और ₹ 1,83,11,170.00 के जमा बीमा प्रीमियम की गणना को सत्यापित किया गया है और 30 अगस्त, 2010 के परिपत्र DICGC.DID.NO.3121/05.03.01/2010-11 और समय-समय पर जारी संशोधनों के अनुसार DICGC द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार सही पाया गया है।

**मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स**

FRN: 001728N/N-500321

**(सीए. राकेश कुमार गुप्ता)**

**भागीदार**

सदस्यता संख्या: 093301

स्थान: श्रीनगर

दिनांक: 29 अप्रैल 2025



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

### 31 मार्च 2025 तक बैलेंस शीट

फॉर्म ए

(राशि रुपये में)

	पूंजी एवं देनदारियां	अनुसूची	चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
	<b>पूंजी</b>			
1	शेयर पूंजी	1	3,98,90,92,360.00	3,98,90,92,360.00
	शेयर पूंजी जमा	1-A	0.00	0.00
	शाश्वत बांड		4,10,93,000.00	4,10,93,000.00
2	आरक्षित एवं अधिशेष	2	-5,57,32,37,591.21	-3,91,49,33,822.62
3	जमा	3	15,13,15,00,247.35	14,46,99,34,265.87
4	उधारी	4	1,74,77,33,332.00	1,41,44,00,000.00
5	अन्य देयताएं और प्रावधान	5	1,89,07,74,369.26	72,25,78,933.24
	<b>कुल</b>		<b>17,22,69,55,717.40</b>	<b>16,72,21,64,736.49</b>
	<b>संपत्ति</b>			
1	भारतीय रिज़र्व बैंक के पास नकदी एवं शेष	6	64,29,00,594.11	69,64,66,761.11
2	बैंकों के पास शेष राशि और कॉल एवं अल्प सूचना पर धन	7	2,74,77,32,790.31	2,57,73,52,754.64
3	निवेश	8	5,43,46,16,188.07	5,92,80,44,939.04
4	अग्रिम	9	7,90,51,51,465.06	7,23,01,35,933.81
5	अचल संपत्तियां	10	3,52,49,790.95	3,62,78,312.00
6	अन्य परिसंपत्तियां	11	46,13,04,888.90	25,38,86,035.89
	<b>कुल</b>		<b>17,22,69,55,717.40</b>	<b>16,72,21,64,736.49</b>
	संग्रह के लिए आकस्मिक देयता बिल	12	2,06,27,338.10	15,27,71,216.10
	महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	17	0.00	0.00
	<b>कुल</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

हमारी संलग्न सम तिथि की रिपोर्ट के अनुसार

(मुश्ताक अहमद मलिक)  
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

(बलविंदर सिंह)  
महाप्रबंधक (जीबी/आईटी)

(फ़याज़ अहमद वानी)  
अध्यक्ष

मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
FRN : 001728N/ N-500321

(सी.ए. राकेश कुमार गुप्ता)  
भागीदार

स्थान: श्रीनगर  
दिनांक: 29 अप्रैल 2025

सदस्यता संख्या: 093301  
UDIN : 2509330IBMMHAE4610



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

इलाकाई देहाती बैंक

## 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वर्ष के लिए लाभ और हानि

### फॉर्म बी

		अनुसूची	चालू वर्ष	अनुसूची
<b>I.</b>	<b>आय</b>			
<b>1</b>	अर्जित ब्याज	<b>13</b>	1,32,46,17,641.46	1,14,38,82,468.05
	अन्य कमाई	<b>14</b>	10,90,89,492.47	8,22,94,967.94
	<b>कुल</b>		<b>1,43,37,07,133.93</b>	<b>1,22,61,77,435.99</b>
<b>II.</b>	<b>व्यय</b>			
<b>1</b>	ब्याज व्यय	<b>15</b>	85,22,86,589.42	71,40,82,790.04
<b>2</b>	परिचालन खर्च	<b>16</b>	2,20,55,03,068.51	82,34,62,094.91
<b>3</b>	प्रावधान और आकस्मिकताएँ		3,42,21,244.59	18,27,49,796.71
	<b>कुल</b>		<b>3,09,20,10,902.52</b>	<b>1,72,02,94,681.66</b>
<b>III.</b>	<b>करोँ से पहले शुद्ध लाभ/(हानि)</b>		<b>-1,65,83,03,768.59</b>	<b>-49,41,17,245.67</b>
	कर व्यय		0.00	0.00
	आयकर के लिए प्रावधान		0.00	0.00
	नुकसान सामने लाया गया		-3,91,49,33,822.62	-3,42,08,16,576.95
	<b>उप-योग</b>		<b>-3,91,49,33,822.62</b>	<b>-3,42,08,16,576.95</b>
	<b>कुल</b>		<b>-5,57,32,37,591.21</b>	<b>-3,91,49,33,822.62</b>
	विनियोग			
	वैधानिक आरक्षित निधियों में स्थानांतरण		0.00	0.00
	पूंजी भंडार में स्थानांतरण		0.00	0.00
	अन्य आरक्षित निधियों में स्थानांतरण		0.00	0.00
	सरकार को हस्तांतरण/प्रस्तावित लाभांश		0.00	0.00
	बैलेंस शीट में स्थानांतरित शेष राशि		-5,57,32,37,591.21	-3,91,49,33,822.62
	<b>कुल</b>		<b>-5,57,32,37,591.21</b>	<b>-3,91,49,33,822.62</b>
	महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां	<b>17</b>		
	खातों के लिए नोट्स	<b>18</b>		

(मुश्ताक अहमद मलिक)  
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

(बलविंदर सिंह)  
महाप्रबंधक (जीबी/आईटी)

(फ़याज़ अहमद वानी)  
अध्यक्ष

मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
FRN : 001728N/ N-500321

(सी.ए. राकेश कुमार गुप्ता)  
भागीदार

स्थान: श्रीनगर  
दिनांक: 29 अप्रैल 2025

सदस्यता संख्या: 093301  
UDIN : 2509330IBMMHAE4610



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

अनुसूची - 1 पूंजी		
(राशि रुपये में)		
	चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
शेयर पूंजी		
अधिकृत पूंजी		
₹10/- प्रति शेयर के 2000000000 शेयर (पिछले वर्ष ₹10/- प्रति शेयर के 2000000000 शेयर)	20,00,00,00,000.00	20,00,00,00,000.00
जारी की गई अभिदत्त और चुकता पूंजी		
₹10/- प्रति शेयर के 398909236 शेयर (पिछले वर्ष ₹10/- प्रति शेयर के 398909236 शेयर)	3,98,90,92,360.00	3,98,90,92,360.00
भारत सरकार द्वारा - ₹10/- प्रति शेयर के 199454618 शेयर (पिछले वर्ष ₹10/- प्रति शेयर के 199454618 शेयर)	1,99,45,46,180.00	1,99,45,46,180.00
जम्मू और कश्मीर सरकार द्वारा - ₹10/- प्रति शेयर के 59836385 शेयर (पिछले वर्ष ₹10/- प्रति शेयर के 59836385 शेयर)	59,83,63,850.00	59,83,63,850.00
भारतीय स्टेट बैंक द्वारा - ₹10/- प्रति शेयर के 139618233 शेयर (पिछले वर्ष ₹10/- प्रति शेयर के 139618233 शेयर)	1,39,61,82,330.00	1,39,61,82,330.00
<b>कुल</b>	<b>3,98,90,92,360.00</b>	<b>3,98,90,92,360.00</b>
अनुसूची 1-ए		
शेयर पूंजी जमा		
भारत सरकार द्वारा	0.00	0.00
जम्मू और कश्मीर सरकार द्वारा	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक द्वारा	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
शाश्वत बांड		
भारत सरकार द्वारा	0.00	0.00
जम्मू और कश्मीर सरकार द्वारा	0.00	0.00
भारतीय स्टेट बैंक द्वारा	4,10,93,000.00	4,10,93,000.00
<b>कुल</b>	<b>4,10,93,000.00</b>	<b>4,10,93,000.00</b>



अनुसूची - 2 आरक्षित और अधिशेष

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
<b>1</b>	<b>वैधानिक आरक्षित निधि</b>		
	प्रारंभिक जमा	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>2</b>	<b>पूंजी आरक्षित निधि</b>		
	प्रारंभिक जमा	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>3</b>	<b>शेयर प्रीमियम</b>		
	प्रारंभिक जमा	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>4</b>	<b>राजस्व और अन्य आरक्षित निधियाँ</b>		
	प्रारंभिक जमा	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	लाभ और हानि खाते में शेष	-5,57,32,37,591.21	-3,91,49,33,822.62
	<b>कुल योग</b>	<b>-5,57,32,37,591.21</b>	<b>-3,91,49,33,822.62</b>



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

### अनुसूची - 3 जमा

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
<b>1</b>	<b>डिमांड डिपॉज़िट्स</b>		
	i) बैंक से	0.00	0.00
	ii) दूसरों से	61,91,39,585.27	59,26,42,477.89
	<b>कुल (i &amp; ii)</b>	<b>61,91,39,585.27</b>	<b>59,26,42,477.89</b>
<b>2</b>	<b>बचत बैंक जमा</b>	5,91,71,82,432.82	5,77,29,22,070.31
<b>3</b>	<b>सावधि जमा</b>		
	i) बैंक से	0.00	0.00
	ii) दूसरों से	8,59,51,78,229.26	8,10,43,69,717.67
	<b>कुल (i &amp; ii)</b>	<b>8,59,51,78,229.26</b>	<b>8,10,43,69,717.67</b>
	<b>कुल (1+2+3)</b>	<b>15,13,15,00,247.35</b>	<b>14,46,99,34,265.87</b>
	भारत में शाखाओं का जमा	15,13,15,00,247.35	14,46,99,34,265.87
	भारत के बाहर शाखाओं में जमा	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>15,13,15,00,247.35</b>	<b>14,46,99,34,265.87</b>

### अनुसूची - 4 उधार

(राशि रुपये में)

	चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
<b>भारत में उधार</b>		
i) भारतीय रिजर्व बैंक	0.00	0.00
ii) अन्य बैंक (प्रायोजक बैंक)	0.00	0.00
iii) अन्य संस्थान और एजेंसियां (नाबार्ड)	1,74,77,33,332.00	1,41,44,00,000.00
<b>कुल (i, ii and iii)</b>	<b>1,74,77,33,332.00</b>	<b>1,41,44,00,000.00</b>
<b>भारत के बाहर से उधार लेना</b>	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>1,74,77,33,332.00</b>	<b>1,41,44,00,000.00</b>



अनुसूची - 5 अन्य दायित्व और प्रावधान

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
1	देय बिल	23,49,927.80	1,19,56,213.08
2	अंतर-कार्यालय समायोजन (शुद्ध)	0.00	0.00
3	अर्जित ब्याज	44,94,06,478.84	44,18,50,384.47
4	मानक परिसंपत्ति के विरुद्ध प्रावधान	2,31,21,420.26	1,95,64,600.36
5	अन्य (अन्य प्रावधानों सहित)	1,41,58,96,542.36	24,92,07,735.33
	<b>कुल</b>	<b>1,89,07,74,369.26</b>	<b>72,25,78,933.24</b>

अनुसूची - 6 आरबीआई के पास नकदी और शेष

(राशि रुपये में)

	चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
हाथ में नकदी (विदेशी मुद्रा नोटों सहित)	2,06,32,903.00	2,08,99,070.00
भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष राशि		
i) चालू खातों में	62,22,67,691.11	67,55,67,691.11
ii) अन्य खातों में	0.00	0.00
<b>कुल</b>	<b>64,29,00,594.11</b>	<b>69,64,66,761.11</b>

अनुसूची - 7 बैंकों में शेष राशि और कॉल एवं अल्प सूचना पर धन

(राशि रुपये में)

	चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
1 भारत में		
I. बैंकों के पास शेष राशि		
A चालू खातों में	9,15,13,300.31	14,74,01,709.64



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

<b>B</b>	अन्य जमा खातों में	2,65,62,19,490.00	2,42,99,51,045.00
	कुल (I)	<b>2,74,77,32,790.31</b>	<b>2,57,73,52,754.64</b>
<b>II.</b>	कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा		
<b>A</b>	बैंकों के साथ	0.00	0.00
<b>B</b>	अन्य संस्थानों के साथ	0.00	0.00
	कुल (II)	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>कुल (I &amp; II)</b>	<b>2,74,77,32,790.31</b>	<b>2,57,73,52,754.64</b>
<b>2</b>	भारत के बाहर		
<b>i.</b>	चालू खातों में	0.00	0.00
<b>ii.</b>	अन्य जमा खातों में	0.00	0.00
<b>iii.</b>	कॉल और शॉर्ट नोटिस पर पैसा	0.00	0.00
	<b>कुल 2 of (i, ii and iii)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>ग्रैंड (1 और 2)</b>	<b>2,74,77,32,790.31</b>	<b>2,57,73,52,754.64</b>

### अनुसूची - 8 निवेश

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
<b>1</b>	भारत में निवेश		
	कुल	5,43,46,16,188.07	5,92,80,44,939.04
	घटाएँ: मूल्यहास के लिए प्रावधान	0.00	0.00
	घटाएँ: गैर निष्पादित निवेश (एनपीआई) के लिए प्रावधान	0.00	0.00
	<b>शुद्ध निवेश</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>
<b>i.</b>	सरकारी प्रतिभूतियाँ	5,43,33,16,188.07	5,92,70,44,939.04
<b>ii.</b>	अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	0.00	0.00
<b>iii.</b>	शेयरों	0.00	0.00
<b>iv.</b>	डिबेंचर और बांड	0.00	0.00
<b>v.</b>	सहायक कंपनियाँ और/या संयुक्त उद्यम	0.00	0.00



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

vi.	अन्य (निर्दिष्ट किया जाना है)	0.00	0.00
	म्यूचुअल फंड	13,00,000.00	10,00,000.00
	<b>कुल</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>
2	भारत के बाहर निवेश		
i.	सरकार. प्रतिभूति	0.00	0.00
	(स्थानीय प्राधिकारियों सहित)		
	सहायक कंपनियां और/या संयुक्त उद्यम	0.00	0.00
	अन्य निवेश (निर्दिष्ट किया जाना है)	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>कुल योग</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>
	(ए) परिपक्वता तक धारित	2,75,65,73,482.75	3,18,64,01,092.84
	(बी) व्यापार के लिए रखा गया	0.00	0.00
	(सी) बिक्री के लिए उपलब्ध	2,67,67,42,705.32	2,74,06,43,846.20
	(डी) अन्य (एमएफ)	13,00,000.00	10,00,000.00
	<b>कुल</b>	<b>5,43,46,16,188.07</b>	<b>5,92,80,44,939.04</b>

### अनुसूची - 9 अग्रिम

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
A	i. खरीदे गए और छूटे हुए बिल	0.00	0.00
	ii. नकद ऋण ओवरड्राफ्ट और मांग पर चुकाने योग्य ऋण	3,70,34,63,438.12	3,80,94,42,338.97
	iii. सावधि ऋण	4,20,16,88,026.94	3,42,06,93,594.85
	<b>कुल</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>
B	i. मानक	7,58,80,04,784.79	6,89,97,08,013.99
	ii. उप-स्टैंडर्ड	16,16,02,638.66	17,74,00,995.00
	iii. संदिग्ध	15,55,44,041.61	15,30,26,924.83



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

iv.	नुकसान	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>
<b>C.</b>	<b>भारत में आगे बढ़ें</b>		
i.	प्राथमिकता क्षेत्र	5,60,25,45,132.93	5,16,48,09,939.44
ii.	सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
iii.	बैंकों	0.00	0.00
iv.	अन्य	2,30,26,06,332.13	2,06,53,25,994.38
	<b>कुल</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>
<b>D.</b>	<b>भारत के बाहर आगे बढ़ें</b>	0.00	0.00
i.	बैंकों से बकाया	0.00	0.00
ii.	दूसरों से देय	0.00	0.00
iii.	खरीदे गए और छूटे हुए बिल	0.00	0.00
iv.	सिंडिकेटेड ऋण	0.00	0.00
v.	अन्य	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
i.	मूर्त संपत्तियों द्वारा सुरक्षित	5,91,21,05,319.47	5,69,11,55,773.59
ii.	बैंक/सरकारी गारंटी द्वारा कवर	0.00	0.00
iii.	असुरक्षित	1,99,30,46,145.59	1,53,89,80,160.23
	<b>कुल योग (सी एंड डी)</b>	<b>7,90,51,51,465.06</b>	<b>7,23,01,35,933.82</b>

### अनुसूची - 10 अचल संपत्तियाँ

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
<b>1.</b>	<b>परिसर</b>		
i.	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	0.00	0.00
ii.	वर्ष के दौरान परिवर्धन	0.00	0.00
iii.	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	0.00	0.00



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

iv.	आज तक का मूल्यहास	0.00	0.00
2.	<b>अन्य अचल संपत्तियाँ</b>		
	फर्नीचर और फिक्स्चर सहित		
i.	पिछले वर्ष की 31 मार्च की लागत पर	13,45,11,231.26	12,20,51,427.26
ii.	वर्ष के दौरान परिवर्धन	84,67,045.95	1,24,59,804.00
iii.	वर्ष के दौरान कटौतियाँ	9,05,720.70	0.00
	<b>कुल</b>	<b>14,20,72,556.51</b>	<b>13,45,11,231.26</b>
iv.	आज तक का मूल्यहास	10,68,22,765.56	9,82,32,919.26
	<b>कुल</b>	<b>3,52,49,790.95</b>	<b>3,62,78,312.00</b>

### अनुसूची - 11 अन्य परिसंपत्तियाँ

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
i.	अंतर-कार्यालय समायोजन नेट	0.00	0.00
ii.	अर्जित ब्याज (ऋण और अग्रिम)	6,81,56,848.88	3,37,71,376.98
iii.	अर्जित ब्याज (निवेश)	17,10,99,896.32	14,85,22,213.25
iv.	अग्रिम भुगतान पर कर/स्रोत पर कर कटौती	0.00	0.00
v.	स्टेशनरी और टिकटें	4,30,336.12	11,43,576.36
vi.	दावों में आवश्यक गैर-बैंकिंग परिसंपत्तियाँ	0.00	0.00
vii.	अन्य	22,16,17,807.58	7,04,48,869.30
	<b>कुल</b>	<b>46,13,04,888.90</b>	<b>25,38,86,035.89</b>

### अनुसूची - 12 आकस्मिक देयताएँ

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
i.	बैंकों के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया	0.00	0.00



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

ii.	आंशिक रूप से भुगतान किये गये निवेशों के लिए देयता	0.00	0.00
iii.	बकाया अग्रिम विनिमय अनुबंधों के कारण देयता	0.00	0.00
iv.	घटकों की ओर से दी गई गारंटी	0.00	0.00
	क) भारत में	0.00	0.00
	बी) भारत के बाहर	0.00	0.00
v.	स्वीकृतियाँ, समर्थन और अन्य दायित्व	0.00	0.00
vi.	अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है	15,10,704.00	14,38,93,754.00
vii.	बधिरता के कारण देयता	1,91,16,634.10	88,77,462.10
	<b>कुल</b>	<b>2,06,27,338.10</b>	<b>15,27,71,216.10</b>

### अनुसूची - 13 अर्जित ब्याज

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
i.	अग्रिम/बिलों पर ब्याज/छूट	73,90,63,993.54	61,64,80,294.45
ii.	निवेश पर आय	39,19,24,868.40	40,92,62,623.58
iii.	भारतीय रिज़र्व बैंक के पास शेष राशि पर ब्याज	19,36,28,779.52	11,81,39,550.02
	अन्य अंतर-बैंक निधियाँ		
iv.	अन्य	0.00	0.00
	<b>कुल</b>	<b>1,32,46,17,641.46</b>	<b>1,14,38,82,468.05</b>

### अनुसूची - 14 अन्य आय

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
I.	कमीशन; विनिमय और ब्रोकरेज	6,09,64,340.62	5,30,68,331.74
II.	निवेश की बिक्री पर लाभ	3,39,80,800.00	0.00
	घटाएँ: निवेश की बिक्री पर हानि	0.00	0.00



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

<b>III.</b>	निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर लाभ	0.00	1,84,74,665.20
	कम: निवेश के पुनर्मूल्यांकन पर नुकसान	6,52,347.51	0.00
<b>IV.</b>	भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर लाभ	0.00	0.00
	घटाएँ: भूमि, भवन और अन्य परिसंपत्तियों की बिक्री पर हानि	0.00	0.00
<b>V.</b>	विनिमय लेनदेन पर लाभ	0.00	0.00
	कम: विनिमय लेनदेन पर हानि	0.00	0.00
<b>VI.</b>	विदेश/भारत में सहायक कंपनियों और संयुक्त उद्यमों से लाभांश आदि के माध्यम से अर्जित आय	0.00	0.00
<b>VII.</b>	विविध आय	1,47,96,699.36	1,07,51,971.00
	क) लॉकर किराया	27,82,095.40	26,74,769.00
	ख) बट्टे खाते में डाले गए खातों के विरुद्ध वसूली	1,20,14,603.96	80,77,202.00
	<b>कुल</b>	<b>10,90,89,492.47</b>	<b>8,22,94,967.94</b>

### अनुसूची - 15 व्ययित ब्याज

(राशि रुपये में)

		चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
<b>i.</b>	जमा पर ब्याज	74,76,17,636.42	67,20,92,307.04
<b>ii.</b>	भारतीय रिज़र्व बैंक पर ब्याज	0.00	0.00
<b>iii.</b>	अंतर बैंक उधार	0.00	0.00
<b>iv.</b>	अन्य हित (नाबार्ड)	10,46,68,953.00	4,19,90,483.00
	<b>कुल</b>	<b>85,22,86,589.42</b>	<b>71,40,82,790.04</b>

### अनुसूची - 16 परिचालन व्यय

(राशि रुपये में)

	चालू वर्ष 31.03.2025 तक	पिछले वर्ष 31.03.2024 तक
कर्मचारियों को भुगतान और उनके लिए प्रावधान	1,97,40,92,052.50	64,58,14,253.00



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

किराया, कर और प्रकाश व्यवस्था	3,70,79,531.96	3,51,74,851.40
मुद्रण और स्टेशनरी	26,21,359.67	26,02,659.28
विज्ञापन एवं प्रचार	3,37,480.00	5,15,590.00
बैंक की संपत्ति पर मूल्यहास	85,89,846.30	54,25,090.00
निदेशक शुल्क भत्ते और व्यय	0.00	0.00
लेखा परीक्षक का शुल्क एवं व्यय (शाखा लेखा परीक्षकों सहित)	19,82,829.02	13,20,219.00
कानून शुल्क	12,85,257.00	8,95,777.00
डाक, तार, टेलीफोन, आदि।	5,75,997.86	5,62,680.33
मरम्मत एवं रखरखाव	6,17,936.00	15,03,589.00
बीमा	2,29,00,889.79	2,52,76,994.80
अन्य व्यय	15,54,19,888.41	10,43,70,391.10
<b>कुल</b>	<b>2,20,55,03,068.51</b>	<b>82,34,62,094.91</b>
<b>प्रावधानों और आकस्मिकताओं का विवरण</b>		
गैर-निष्पादित परिसंपत्ति के लिए प्रावधान	3,06,64,424.69	17,62,27,976.27
मानक परिसंपत्ति के लिए प्रावधान	35,56,819.90	65,21,820.44
कराधान के लिए प्रावधान	0	0
गैर-निष्पादित निवेश के लिए प्रावधान	0	0
<b>कुल</b>	<b>3,42,21,244.59</b>	<b>18,27,49,796.71</b>

(मुश्ताक अहमद मलिक) महाप्रबंधक	(बलविंदर सिंह) महाप्रबंधक	(फ़याज़ अहमद वानी) अध्यक्ष
-----------------------------------	------------------------------	-------------------------------

दिनांक: 29 अप्रैल 2025

स्थान: श्रीनगर



## अनुसूची-17

### खातों का हिस्सा बनने वाली अनुसूचियाँ 31 मार्च 2025 को समाप्त अवधि के लिए

#### महत्वपूर्ण लेखांकन नीतियां

##### 1. तैयारी का आधार

वित्तीय विवरण भारत में सामान्यतः स्वीकृत लेखा सिद्धांतों (जीएएपी) के अनुरूप ऐतिहासिक लागत सम्मेलन के तहत तैयार किए गए हैं, जिसमें बैंकिंग विनियमन अधिनियम और आरआरबी अधिनियम 1976, आरबीआई/नाबार्ड और प्रायोजक बैंक (एसबीआई) दिशानिर्देश, लेखा मानक/दिशानिर्देश, भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी नोट सहित लागू कानूनों के वैधानिक प्रावधान शामिल हैं।

##### 2. अनुमानों का उपयोग

वित्तीय विवरणों की तैयारी के लिए प्रबंधन को वित्तीय विवरणों की तिथि पर रिपोर्ट की गई परिसंपत्तियों और देनदारियों (आकस्मिक देनदारियों सहित) और रिपोर्टिंग अवधि के लिए आय और व्यय को ध्यान में रखते हुए अनुमान और धारणाएँ बनाने की आवश्यकता होती है। प्रबंधन का मानना है कि वित्तीय विवरणों की तैयारी में प्रयुक्त अनुमान विवेकपूर्ण और उचित हैं।

##### 3. आय मान्यता

आय और व्यय का लेखा उपार्जन आधार पर किया जाता है जब तक कि अन्यथा न कहा गया हो:

- (क) गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों के रूप में वर्गीकृत अग्रिमों पर ब्याज और अन्य आय को भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार प्राप्त सीमा तक मान्यता दी जाती है।
- (ख) गैर-निष्पादित अग्रिमों की वसूली सबसे पहले गैर-मान्यता प्राप्त ब्याज सहित ब्याज के लिए और उसके बाद
  - i) सावधि ऋण की किश्तों में बकाया
  - ii) अन्य खातों में अनियमितताएँ।
- (ग) परिपक्वता पर जमा राशि को सिस्टम द्वारा स्वतः नवीनीकृत कर दिया जाता है तथा समयपूर्व नकदीकरण के समय दंडात्मक ब्याज घटाकर लागू दरों पर ब्याज का भुगतान किया जाता है।
- (घ) म्यूचुअल फंड की बिक्री, फीस, कमीशन, लॉकर किराया और बीमा दावों से प्राप्त आय को वसूली के आधार पर मान्यता दी जाती है।
- (ई) अप्रत्याशित व्यय का हिसाब भुगतान वर्ष में लगाया जाता है।
- (च) शाखाओं को जारी की गई स्टेशनरी को उपभोगित माना गया है।
- (छ) बैंक द्वारा अपनाई गई सुसंगत नीति के अनुसार, परिसंपत्तियों पर बीमा के कारण होने वाले व्यय को पूर्व-भुगतान और भुगतान के बीच विभेदित नहीं किया जाता है। प्रबंधन के अनुसार, इसका वित्तीय विवरणों पर कोई महत्वपूर्ण प्रभाव नहीं पड़ता है।



#### 4. लाभ और हानि खाता

लाभ-हानि खाते में प्रकटित शुद्ध लाभ/हानि निम्नलिखित के लिए प्रावधान करने के बाद है:

- (क) अग्रिमों के विरुद्ध प्रावधान
- (ख) भारतीय रिज़र्व बैंक के निर्देशों के अनुसार निवेश के मूल्य में समायोजन, यदि कोई हो।
- (ग) अन्य सामान्य एवं आवश्यक प्रावधान।

#### 5. अग्रिम और उस पर प्रावधान

क) ऋण और अग्रिमों को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के आधार पर निष्पादित और गैर-निष्पादित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। गैर-निष्पादित आस्तियों (एनपीए) को भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित मानदंडों के आधार पर अवमानक, संदिग्ध और हानि वाली आस्तियों में वर्गीकृत किया जाता है:-

- i. सावधि ऋणों के संबंध में, ब्याज और/या मूलधन की किस्त 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहती है;
- ii. ओवरड्राफ्ट या नकद क्रेडिट अग्रिमों के संबंध में, खाता "आउट ऑफ ऑर्डर" रहता है, अर्थात् यदि बकाया राशि 90 दिनों की अवधि के लिए लगातार स्वीकृत सीमा/आहरण शक्ति से अधिक हो जाती है, या यदि बैलेंस शीट की तिथि पर 90 दिनों तक लगातार कोई क्रेडिट नहीं होता है या यदि क्रेडिट उसी अवधि के दौरान डेबिट किए गए ब्याज को कवर करने के लिए पर्याप्त नहीं है;
- iii. खरीदे गए/छूट दिए गए बिलों के संबंध में, बिल 90 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय रहता है;
- iv. कृषि अग्रिमों के संबंध में: (क) अल्पावधि फसलों के लिए जहां मूलधन या ब्याज की किस्त दो फसल मौसमों के लिए अतिदेय रहती है; और (ख) दीर्घावधि फसलों के लिए, जहां मूलधन या ब्याज एक फसल मौसम के लिए अतिदेय रहता है।

(ख) नियामक/पर्यवेक्षी प्राधिकरणों द्वारा निर्धारित दिशा-निर्देशों के अनुसार एनपीए के लिए प्रावधान आरबीआई/नाबार्ड द्वारा निर्धारित दरों पर किए जाते हैं।

ग) एनपीए को आरबीआई द्वारा निर्धारित निम्नलिखित मानदंडों के आधार पर उप-मानक, संदिग्ध और हानि वाली परिसंपत्तियों में वर्गीकृत किया गया है:

- i. अवमानक: वह ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने या उससे कम अवधि तक गैर-निष्पादित बनी रही हो।
- ii. संदिग्ध: वह ऋण परिसंपत्ति जो 12 महीने की अवधि तक घटिया श्रेणी में बनी रही हो।
- iii. हानि: एक ऋण परिसंपत्ति जिसमें हानि की पहचान की गई है लेकिन राशि को पूरी तरह से बट्टे खाते में नहीं डाला गया है।

घ) अग्रिमों को गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) पर प्रावधानों और वसूल न किए गए ब्याज (आईएनसी) के प्रावधानों को घटाकर दिखाया जाता है



- ई) एनपीए के रूप में वर्गीकृत ऋण खातों के मामले में, यदि कोई खाता नियामकों द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुरूप है तो उसे निष्पादित परिसंपत्ति के रूप में पुनः वर्गीकृत किया जा सकता है।
- च) एसएमई और प्रत्यक्ष कृषि अग्रिमों को छोड़कर ऋण पोर्टफोलियो पर मानक परिसंपत्तियों पर 0.40% का सामान्य प्रावधान किया गया है, जहां 0.25% का प्रावधान किया गया है।
- छ) पिछले वर्षों में बढ़ते खाते में डाले गए ऋणों के विरुद्ध वसूल की गई राशि को उस वर्ष के राजस्व के रूप में मान्यता दी जाती है।
- ज) एनपीए पर विशिष्ट प्रावधानों के अतिरिक्त, आरबीआई के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार मानक परिसंपत्तियों के लिए सामान्य प्रावधान भी किए गए हैं। ये प्रावधान बैलेंस शीट की अनुसूची 5 में "अन्य देयताएँ और प्रावधान" शीर्षक के अंतर्गत दर्शाए गए हैं और शुद्ध एनपीए की गणना के लिए इन पर विचार नहीं किया जाता है।
- छ) बैंक के मौजूदा निर्देशों के अनुसार मूलधन या देय ब्याज के लिए एनपीए (संबंधित उधारकर्ता को स्वीकृत नई/अतिरिक्त ऋण सुविधाओं से नहीं) में वसूली का विनियोजन निम्नलिखित प्राथमिकता के अनुसार किया जाता है:
  - क. प्रभार,
  - ख. अप्राप्त ब्याज/ब्याज,
  - ग. मूलधन।

## 6. निवेश

- क) बैंक के वैधानिक दायित्वों को ध्यान में रखते हुए, भारतीय रिजर्व बैंक, नाबार्ड और प्रायोजक बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार निवेश किया गया है।
- ख) सभी सरकारी प्रतिभूतियाँ एसएलआर के प्रयोजन हेतु भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप 'परिपक्वता तक धारित' श्रेणी और एएफएस श्रेणी में रखी जाती हैं। निवेशों के वर्गीकरण और मूल्यांकन के दिशानिर्देशों का बैंक द्वारा अनुपालन किया जा रहा है। इन निवेशों पर आय की गणना/प्रावधान उपाजित ब्याज के आधार पर, लागू ब्याज दर पर किया गया है।
- ग) एचएफटी/एएफएस श्रेणी से एचटीएम श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण, हस्तांतरण तिथि पर अधिग्रहण लागत/बही मूल्य/बाज़ार मूल्य में से जो भी कम हो, उस पर किया जाता है। ऐसे हस्तांतरण पर होने वाले मूल्यहास, यदि कोई हो, का पूरा प्रावधान किया जाता है। हालाँकि, एचटीएम श्रेणी से एएफएस श्रेणी में प्रतिभूतियों का हस्तांतरण अधिग्रहण मूल्य/बही मूल्य पर किया जाता है। हस्तांतरण के बाद, इन प्रतिभूतियों का तुरंत पुनर्मूल्यांकन किया जाता है और परिणामी मूल्यहास, यदि कोई हो, का प्रावधान किया जाता है।
- डी) एएफएस और एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत निवेश: एएफएस और एचएफटी श्रेणी के अंतर्गत निवेशों का व्यक्तिगत रूप से बाजार मूल्य या विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार निर्धारित उचित मूल्य पर पुनर्मूल्यांकन किया जाता है, और प्रत्येक श्रेणी के लिए प्रत्येक समूह के केवल शुद्ध मूल्यहास (अर्थात्, (i) सरकारी प्रतिभूतियाँ (ii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ, (iii) शेयर, (iv) बांड और डिबेंचर, और (v) अन्य) के लिए प्रावधान किया जाता है और यदि कोई शुद्ध मूल्यवृद्धि होती है, तो उसे नजरअंदाज कर दिया जाता है।



ई) "परिपक्वता तक धारित" (एचटीएम) श्रेणी के रूप में वर्गीकृत निवेश को बाजार मूल्य पर चिह्नित नहीं किया जाता है और अधिग्रहण लागत पर रखा जाता है जब तक कि यह अंकित मूल्य से अधिक न हो, ऐसी स्थिति में प्रीमियम को परिपक्वता तक शेष अवधि में परिशोधित किया जाता है।

च) म्यूचुअल फंड में निवेश का मूल्यांकन दिन की समाप्ति पर घोषित एनएवी पर किया गया है।

## 7. अचल संपत्तियां और मूल्यहास

क) स्थायी परिसंपत्तियों को लागत में से संचित मूल्य हास घटाकर रखा जाता है।

ख) लागत में खरीद की लागत और साइट की तैयारी, स्थापना लागत और उपयोग में आने से पहले परिसंपत्ति पर होने वाले पेशेवर शुल्क जैसे सभी व्यय शामिल होते हैं। उपयोग में आने वाली परिसंपत्तियों पर बाद में होने वाले व्यय को तभी पूंजीकृत किया जाता है जब इससे ऐसी परिसंपत्तियों से भविष्य में होने वाले लाभ या उनकी कार्यशील क्षमता में वृद्धि होती है।

ग) वर्ष के दौरान अर्जित परिसंपत्तियों के संबंध में मूल्यहास, वर्ष के दौरान परिसंपत्तियों के उपयोग में लाए गए दिनों की संख्या के अनुपातिक आधार पर लगाया जाता है।

घ) कम्प्यूटर सॉफ्टवेयर, जो कम्प्यूटर का अभिन्न अंग नहीं है, का मूल्यहास कम्प्यूटर पर लागू दर पर किया गया है।

ङ) मूल्यहास दरें एसएलएम पर परिसंपत्तियों के उपयोगी जीवन पर आधारित हैं, जो निम्नानुसार हैं:

परिसंपत्तियों की प्रकृति	दर	अनुमानित उपयोगी जीवन (वर्षों में)
वाहनों	20%	5
सुरक्षित जमा लॉकर, अग्निरোধी डेटा तिजोरी, स्ट्रांग रूम, स्ट्रांग रूम के दरवाजे	5%	20
विद्युत फिटिंग और फिक्स्चर के अलावा फर्नीचर और फिक्स्चर	10%	10
विद्युत/इलेक्ट्रॉनिक वस्तुएँ और उपकरण	20%	5
कंप्यूटर	33.33%	3
कंप्यूटर सॉफ्टवेयर हार्डवेयर का अभिन्न अंग बन गया है	33.33%	3
अन्य कंप्यूटर सॉफ्टवेयर	33.33%	3

क) 1,000/- से कम कीमत वाली वस्तुओं पर खरीद के वर्ष में ही शुल्क काट लिया जाता है।

## 8. कर्मचारियों के लाभ

क) अल्पकालिक कर्मचारी लाभ उस वर्ष के राजस्व में शामिल किए जाते हैं जिसमें संबंधित सेवा प्रदान की जाती है।



ख) दीर्घकालिक कर्मचारी लाभ:

- क) **भविष्य निधि:** भविष्य निधि एक निश्चित अंशदान योजना है क्योंकि बैंक पूर्व निर्धारित दरों पर निश्चित अंशदान का भुगतान करता है। बैंक का दायित्व ऐसे निश्चित अंशदान तक सीमित है। अंशदान को लाभ-हानि खाते में जमा किया जाता है।
- ख) **ग्रेच्युटी:** बैंक भारतीय चार्टर्ड अकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखा मानक 15-कर्मचारी लाभ के अनुसार पुस्तकों में ग्रेच्युटी देयता के लिए प्रावधान कर रहा है, बैंक ने अपने खातों की पुस्तकों में एक स्वतंत्र बाहरी बीमांकिक मूल्यांकनकर्ता द्वारा किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर देयता को मान्यता दी है।
- ग) **अवकाश वेतन:** बैंक एक स्वतंत्र बाह्य बीमांकिक मूल्यांकनकर्ता द्वारा किए गए बीमांकिक मूल्यांकन के आधार पर अवकाश वेतन प्रदान करता है।

(मुश्ताक अहमद मलिक)  
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

(बलविंदर सिंह)  
महाप्रबंधक (जीबी/आईटी)

(फ़याज़ अहमद वानी)  
अध्यक्ष

मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
FRN : 001728N/ N-500321

(सी.ए. राकेश कुमार गुप्ता)  
भागीदार

स्थान: श्रीनगर  
दिनांक: 29 अप्रैल 2025

सदस्यता संख्या: 093301  
UDIN : 2509330IBMMHAE4610



## अनुसूची-18

### खातों पर नोट्स

1. क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक अधिनियम, 1976 (1976 का 21) की धारा 23ए की उपधारा (1) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए, केंद्र सरकार ने राजपत्र अधिसूचना सीजी-डीएल-ई-07042025-262329 दिनांक 5 अप्रैल 2025 के माध्यम से एल्लाकै देहाती बैंक और जेएंडके ग्रामीण बैंक का एक एकल क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक में विलय अधिसूचित किया है, जिसे जम्मू एंड कश्मीर ग्रामीण बैंक कहा जाएगा, जिसका मुख्यालय जम्मू में होगा, जो जम्मू एंड कश्मीर बैंक लिमिटेड के प्रायोजन के तहत 1 मई 2025 से प्रभावी होगा। इसलिए, एल्लाकै देहाती बैंक 01 मई 2025 से अस्तित्व में नहीं रहेगा।

### 2. नियामक पूंजी

(राशि लाख रुपये में)

क्र. सं.	विवरण	31.03.2025	31.03.2024
	<b>सामान्य इक्विटी टियर 1 पूंजी</b>	<b>-15841.46</b>	<b>741.58</b>
1)	प्रदत्त पूंजी	39890.92	39890.92
2)	अतिरिक्त टियर-1 पूंजी	0.00	0.00
3)	कुल (a) + (b)	39890.92	39890.92
4)	कम संचित हानियाँ	55732.38	39149.34
	<b>कुल टियर I पूंजी</b>	<b>-15841.46</b>	<b>741.58</b>
5)	सामान्य प्रावधान	231.21	195.65
6)	शाश्वत बांड	410.93	410.93
	<b>कुल टियर II राजधानी</b>	<b>642.14</b>	<b>606.58</b>
7)	<b>जोखिम भारित परिसंपत्तियाँ</b>	<b>86827.32</b>	<b>79135.88</b>
8)	टियर 1 अनुपात	-18.24	0.94
9)	टियर 2 अनुपात	-	0.76
10)	<b>पूंजी पर्याप्तता अनुपात</b>	<b>-18.24</b>	<b>1.70</b>
11)	शेयरधारिता का प्रतिशत		
i.	भारत सरकार	50%	50%
ii.	जम्मू और कश्मीर सरकार	15%	15%
iii.	भारतीय स्टेट बैंक	35%	35%
12)	वर्ष के दौरान हितधारकों से प्राप्त अतिरिक्त पूंजी की राशि	NIL	NIL
13)	वर्ष के दौरान जुटाई गई गैर-इक्विटी टियर 1 पूंजी की राशि	NIL	NIL
14)	वर्ष के दौरान जुटाई गई टियर 2 पूंजी की राशि	NIL	NIL



### 3. निवेश:

(लाख में)

क्र. सं.	विवरण	वित्तीय वर्ष (2024-25)	वित्तीय वर्ष (2023-24)	वित्तीय वर्ष (2022-23)
1	निवेश का मूल्य (एसएलआर, सावधि जमा और म्यूचुअल फंड सहित)	80908	83580	76209
i)	निवेश का सकल मूल्य	80908	83850	76209
ii)	मूल्यहास के लिए प्रावधान	0	333	1762
iii)	निवेश का शुद्ध मूल्य	80908	83517	74447
2.	निवेश पर मूल्यहास के लिए रखे गए प्रावधान का स्थानांतरण			
i)	प्रारंभिक जमा	333	1762	0.00
ii)	जोड़ें: वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	0.00	0.00	1762
iii)	घटाएँ: वर्ष के दौरान अतिरिक्त प्रावधान को बढ़े खाते में डालना/वापस लिखना	333	1429	0.00
iv)	जमा शेष	0.00	333	1762

क) प्रतिभूतियों को परिपक्वता तक धारित (एचटीएम) श्रेणी से बिक्री के लिए उपलब्ध (एएफएस) श्रेणी में स्थानांतरित करना:

भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुरूप, बैंक ने 28 जून 2024 को ₹18631.25 लाख (अंकित मूल्य) की प्रतिभूतियों को परिपक्वता तक धारित (HTM) से बिक्री से उपलब्ध (AFS) में और ₹13500.00 लाख (अंकित मूल्य) की प्रतिभूतियों को बिक्री से उपलब्ध (AFS) से परिपक्वता तक धारित (HTM) में स्थानांतरित कर दिया है। प्रतिभूतियों का स्थानांतरण निवेश समिति के अनुमोदन के अनुसार किया गया है। 13 अगस्त 2024 को आयोजित तीसरी बोर्ड बैठक में निवेश समिति के निर्णय को अनुमोदित कर दिया गया है।

ख) वर्ष के अंत में "परिपक्वता तक धारित" श्रेणी के अंतर्गत एस.एल.आर. का रखरखाव:

(लाख में)

क्र. सं.	विवरण	मात्रा
1.	31.03.2025 तक एनडीटीएल	156932.84
2.	आवश्यक एसएलआर (एनडीटीएल का 18.00%)	28247.91
3.	31.03.2025 तक परिपक्वता तक धारित निवेश	27565.73
4.	एचटीएम श्रेणी में धारित एनडीटीएल का प्रतिशत	17.57*
5.	31.03.2025 तक एएफएस के अंतर्गत निवेश	26767.43

\*निर्धारित सीमा के भीतर



ग) रेपो लेनदेन: शून्य शून्य

घ) गैर एसएलआर निवेश पोर्टफोलियो:

(i) गैर एसएलआर निवेश की जारीकर्ता संरचना:

(लाख में)

क्र. सं.	जारीकर्ता	मात्रा	निजी प्लेसमेंट की सीमा	निवेश ग्रेड से नीचे की प्रतिभूतियों की सीमा	बिना रेटिंग वाली प्रतिभूतियों की सीमा	असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की सीमा
1	2	3	4	5	6	7
i)	सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों	-	-	-	-	-
ii)	एफआई, एस	-	-	-	-	-
iii)	बैंकों	-	-	-	-	-
iv)	निजी कॉर्पोरेट	-	-	-	-	-
v)	नाबार्ड	0.00	-	-	-	-
	एसबीआई म्यूचुअल फंड (डिविडेंड यील्ड फंड)	5.00				
	एसबीआई म्यूचुअल फंड (मैग्रम लो ड्यूरेशन फंड)	8.00				
	ग्रेच्युटी ट्रस्ट फंड (एसबीआई)	0.00				
vi)	मूल्यहास के लिए रखे गए प्रावधान	0.00	-	-	-	-
	<b>कुल</b>	<b>13.00</b>	-	-	-	-

(ii) गैर-निष्पादित गैर-एसएलआर निवेश: शून्य शून्य



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

इ) तीन श्रेणियों अर्थात व्यापार के लिए धारित, बिक्री के लिए उपलब्ध और परिपक्वता तक धारित (परिशोधन के बाद शुद्ध) के अंतर्गत निवेश का मूल्य निम्नानुसार है:

(राशि लाख रुपये में)

विवरण	31.03.2025 तक				31.03.2024 तक			
	एच एफटी	एएफएस	एचटीएम	कुल	एच एफटी	एएफएस	एचटीएम	कुल
सरकारी प्रतिभूतियाँ एसडीएल सहित	शून्य	26767.43	27565.73	54333.16	शून्य	27406.44	31864.01	59270.45
अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
शेयर (इक्विटी और प्रीफ़.)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
डिबेंचर और बॉन्ड	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
सहायक	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
अन्य (एमएफ इकाइयाँ आदि)	शून्य	13.00	शून्य	13.00	शून्य	10.00	शून्य	शून्य
<b>कुल</b>	<b>शून्य</b>	<b>26780.43</b>	<b>27565.73</b>	<b>54346.16</b>	<b>शून्य</b>	<b>27416.44</b>	<b>31864.01</b>	<b>59270.45</b>

च) धारित से परिपक्वता तक बिक्री (एचटीएम) श्रेणी

बैंक ने एचटीएम श्रेणी से सीधे कोई प्रतिभूति नहीं बेची है।



4. संपत्ति की गुणवत्ता:

1. अग्रिमों और धारित प्रावधानों का वर्गीकरण

(राशि लाखों में)

		एसटीडी संपत्तियां	उप मानक परिसंपत्ति	D1 संपत्ति	D2 संपत्ति	D3 संपत्ति	हानि संपत्ति	कुल
<b>A1</b>	<b>INCA सहित सकल अग्रिम</b>	75880.05	1904.35	1187.17	2061.13	3013.67	71.19	84117.56
<b>A2</b>	<b>सब्सिडी आरक्षित निधि</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>A3</b>	<b>ब्याज एकत्र नहीं किया गया</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>A4</b>	<b>सकल अग्रिम माइनस INC</b>	75880.05	1904.35	1187.17	2061.13	3013.67	71.19	84117.56
<b>B1</b>	<b>ऊपर A4 में CGTSMC/ CRGFTLIH द्वारा सुरक्षित</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>B2</b>	<b>ऊपर A4 में DICGC / ECGC द्वारा सुरक्षित</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>B3</b>	<b>ऊपर A4 में असुरक्षित भाग</b>	0	26.72	273.38	610.97	1255.67	71.19	2237.93
<b>C</b>	<b>आरआरबी के लेखापरीक्षित बीएस के अनुसार प्रावधान</b>	231.21	288.33	501.83	1191.03	3013.67	71.19	5066.05
<b>D</b>	<b>शुद्ध अग्रिम A4 घटा C</b>	<b>75880.05</b>	<b>1616.03</b>	<b>685.34</b>	<b>870.10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79051.51</b>

2. गैर-निष्पादित परिसंपत्तियां:

(लाख में)

क्र. स.	विवरण	वित्तीय वर्ष (2024-25)	वित्तीय वर्ष (2023-24)	वित्तीय वर्ष (2022-23)
i)	शुद्ध अग्रिमों में शुद्ध एनपीए (%)	4.01	4.57	5.87
ii)	एनपीए की गतिशीलता (सकल)			
(a)	प्रारंभिक शेष	8961	8128	8221



(b)	वर्ष के दौरान वृद्धि	3013	2111	3345
(c)	वर्ष के दौरान कमी	3736	1278	3438
(d)	अंतिम शेष	8238	8961	8128
(iii)	शुद्ध एनपीए की गतिशीलता			
(a)	प्रारंभिक शेष	3304	3313	3971
(b)	वर्ष के दौरान वृद्धि	2712	1900	3011
(c)	वर्ष के दौरान कमी	2845	2209	3369
(d)	अंतिम शेष	3171	3304	3613
iv)	एनपीए के लिए प्रावधानों का संचलन (मानक परिसंपत्तियों पर प्रावधानों को छोड़कर)			
(a)	प्रारंभिक जमा	5656	4515	4251
(b)	वर्ष के दौरान किए गए प्रावधान	307	1762	1097
(c)	अतिरिक्त प्रावधानों को बट्टे खाते में डालना/वापस लेना	-897	-621	-833
(d)	जमा शेष	5066	5656	4515

### 3. असुरक्षित अग्रिम

(लाख में)

विवरण	31-03-2025 तक	31-03-2024 तक
बैंक के कुल असुरक्षित अग्रिम	19930.46	17518.84
उपर्युक्त में से, उन अग्रिमों में से जिनके लिए अमूर्त प्रतिभूतियां जैसे अधिकारों पर प्रभार, लाइसेंस, प्राधिकरण आदि लिए गए हैं	शून्य	शून्य
ऐसी अमूर्त प्रतिभूतियों का अनुमानित मूल्य	शून्य	शून्य

4. 31.03.2025 तक पुनर्संरचना के अधीन ऋण परिसंपत्तियों का विवरण: शून्य

5. बेची गई वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण प्रतिभूतिकरण (एससी)/ पुनर्निर्माण कंपनी (आरसी): शून्य

6. खरीदी/बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण:

क) खरीदी गई गैर निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण: शून्य

ख) बेची गई गैर-निष्पादित वित्तीय परिसंपत्तियों का विवरण: शून्य



7. मानक परिसंपत्ति पर प्रावधान:

(लाख में)

क्र. सं.	विवरण	चालू वर्ष (2024-25)	पिछले वर्ष (2023-24)
1.	मानक परिसंपत्तियों के लिए प्रावधान	231.21	195.65

8. धोखाधड़ी वाले खाते

(लाखों में)

विवरण	चालू वर्ष	पिछले वर्ष
रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी की संख्या	शून्य	01
धोखाधड़ी में शामिल राशि	शून्य	79
ऐसी धोखाधड़ी के लिए अनंतिम राशि	शून्य	79
वर्ष के दौरान ऐसी धोखाधड़ी के लिए किए गए प्रावधान की राशि	शून्य	--
अन्य आरक्षित निधियों से डेबिट की गई अशोध्य प्रावधान राशि वर्ष के अंत तक	शून्य	शून्य

\*सभी धोखाधड़ी की सूचना FMS रिटर्न के माध्यम से एनश्योर पोर्टल पर नाबार्ड को दे दी गई है। इसके अलावा, बैंक ने चालू वर्ष के दौरान वित्तीय वर्ष 2023-24 के दौरान हुई धोखाधड़ी से ₹ 40.00 लाख की राशि वसूल की है।

5. व्यवसाय अनुपात:

क्र. सं.	विवरण	चालू वर्ष (2024-25)	पिछले वर्ष (2023-24)
(i)	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में ब्याज आय।	7.82	6.04
(ii)	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में गैर-ब्याज आय।	0.64	0.29
(iii)	कार्यशील निधियों के प्रतिशत के रूप में परिचालन लाभ	-9.59	-0.08
(iv)	परिसंपत्तियों पर रिटर्न	-9.79	-2.61
(v)	प्रति कर्मचारी व्यवसाय (जमा राशि एवं अग्रिम) (लाखों में)	690	742
(vi)	प्रति कर्मचारी लाभ (लाखों में)	-48.63	-16.47
(vii)	सकल एनपीए	9.79	11.49
(viii)	नेट एनपीए	4.01	4.57



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

(ix)	प्रावधान कवरेज अनुपात	61.50	63.12
(x)	पूंजी पर्याप्तता अनुपात	-18.24	1.70
(xi)	जमा की लागत	5.04	3.76
(xii)	अग्रिम पर प्रतिफल	8.97	8.44
(xiii)	परिसंपत्तियों पर प्रतिफल	7.82	6.04
(xiv)	एसएलआर निवेश पर लाभ	6.91	6.78
(xv)	अन्य बैंकों में सावधि जमा पर प्रतिफल	8.20	7.85
(xvi)	निवेश पर लाभ	7.29	7.06
(xvii)	शुद्ध ब्याज मार्जिन	2.79	2.28
(xviii)	जमा से ऋण अनुपात	55.59	53.88
(xix)	निवेश से जमा अनुपात	53.47	57.76

### 6. परिसंपत्ति देयता प्रबंधन - परिसंपत्ति और देयताओं की कुछ मदों की परिपक्वता पैटर्न

(लाख में)

विवरण	1 से 14 दिन	15 से 28 दिन	29 से 3 महीने	3-6 महीने	6 महीने से अधिक और 1 वर्ष तक	1 वर्ष से अधिक और 3 वर्ष तक	3 वर्ष से अधिक और 5 वर्ष तक	5 वर्ष से अधिक	कुल
जमा	8221.15	2019.72	17427.93	17501.62	27133.17	16238.36	61355.11	1417.94	151315.00
सकल अग्रिम	10134.59	611.64	6613.93	9487.49	16452.87	5958.26	12287.93	22570.85	84117.56
निवेश (एसएलआर + गैर एसएलआर)	513	0	0	0	26039.88	5300.15	49055.32	0	80908.35
उधारी	0	0	666.67	666.67	15769.99	0	374	0	17477.33
विदेशी मुद्रा संपत्ति	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
विदेशी मुद्रा देनदारियाँ	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य



7. जोखिम - रियल एस्टेट क्षेत्र में जोखिम:

क्र. सं.	विवरण	तक	
		31.03.2025	31.03.2024
1.	<b>प्रत्यक्ष प्रदर्शन</b>		
	(i) <b>आवासीय बंधक**</b>		
	ऋण पूरी तरह से आवासीय संपत्ति पर बंधक द्वारा सुरक्षित है जो उधारकर्ता के कब्जे में है या होगी या जो किराए पर है; (**प्राथमिकता क्षेत्र में शामिल करने के लिए पात्र व्यक्तिगत आवास ऋण शामिल हैं)	4464.14	3381.05
	(ii) <b>वाणिज्यिक रियल एस्टेट</b>	शून्य	शून्य
	वाणिज्यिक अचल सम्पदा (कार्यालय भवन, खुदरा स्थान, बहुउद्देशीय वाणिज्यिक परिसर, बहु-परिवार आवासीय भवन, बहु-किरायेदार वाणिज्यिक परिसर, औद्योगिक या गोदाम स्थान, होटल, भूमि अधिग्रहण, विकास और निर्माण, आदि) पर बंधक द्वारा ऋण सुरक्षित किया जाता है।		
	(iii) <b>बंधक-समर्थित प्रतिभूतियों और अन्य प्रतिभूति जोखिमों में निवेश</b>	शून्य	शून्य
	(a) <b>आवासीय</b>	शून्य	शून्य
	(b) <b>वाणिज्यिक अचल संपत्ति</b>	शून्य	शून्य
2.	<b>अप्रत्यक्ष जोखिम</b> (राष्ट्रीय आवास बैंक और आवास वित्त कंपनियों पर निधि आधारित और गैर-निधि आधारित जोखिम)	शून्य	शून्य
<b>रियल एस्टेट में कुल निवेश</b>			

8. बैंक द्वारा पार की गई एकल उधारकर्ता (एसजीएल) समूह सीमा (जीबीएल) का विवरण : शून्य

9. विविध - वर्ष के दौरान आयकर के लिए किए गए प्रावधानों की राशि।

क्र. सं.	विवरण	चालू वर्ष (2024-25)	पिछला वर्ष (2023-24)
	आयकर के लिए प्रावधान	शून्य	शून्य

10. आरबीआई द्वारा लगाए गए दंड का खुलासा : शून्य

11. आरक्षित निधि से निकासी : शून्य

12. शिकायतों का प्रकटीकरण



### 13. ग्राहकों की शिकायतें

क्र. सं.	विवरण	विवरण
क	वर्ष के आरंभ में लंबित शिकायतों की संख्या	01
ख	वर्ष के दौरान प्राप्त शिकायतों की संख्या	31
ग	वर्ष के दौरान निपटाई गई शिकायतों की संख्या	31
घ	वर्ष के अंत में लंबित शिकायतों की संख्या	01

#### क) बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित निर्णय

क्र. सं.	विवरण	विवरण
क	वर्ष के आरंभ में लागू न किए गए पुरस्कारों की संख्या।	शून्य
ख	वर्ष के दौरान बैंकिंग लोकपाल द्वारा पारित पुरस्कारों की संख्या।	शून्य
ग	वर्ष के दौरान लागू किए गए पुरस्कारों की संख्या।	शून्य
घ	वर्ष के अंत में लागू न किए गए पुरस्कारों की संख्या।	शून्य

### 14. डीईएफ खातों का प्रकटीकरण: 31.03.2025 तक समाप्त तिमाही

भारतीय रिज़र्व बैंक के परिपत्र RBI/2013-14/614 DBOD.No.DEAFCell.BC114/30.01.002/2013-14 दिनांक 27.05.2014 के संदर्भ में, बैंक सभी पात्र अदावाकृत जमा खातों के संचयी शेष की गणना कर रहे हैं, साथ ही सबसे पहले अर्जित राशि की भी गणना कर रहे हैं और उसे भारतीय स्टेट बैंक (प्रायोजक बैंक) के माध्यम से ई-कुबेर पोर्टल सुविधा के तहत भारतीय रिज़र्व बैंक के साथ रखे गए एक निर्दिष्ट खाते "DEAF खाते" में भेज रहे हैं।

डीईएफ खातों में हस्तांतरित राशि निम्नानुसार है:

(लाख में)

विवरण		चालू वर्ष (2024-25)	पिछला वर्ष (2023-24)
आरंभिक शेष और DEAF को हस्तांतरित		88.77	27.51
जोड़ें: वर्ष के दौरान DEAF को हस्तांतरित राशि		104.50	61.67
वर्ष के दौरान DEAF द्वारा दावे के लिए प्रतिपूर्ति की गई राशि घटाएँ		2.10	0.41
DEAF को हस्तांतरित राशि का अंतिम शेष		191.17	88.77



### 15. जमाओं का संकेंद्रण

(लाख में)

पचास सबसे बड़े जमाकर्ताओं की कुल जमा राशि	4518.14
बैंक की कुल जमाराशियों में बीस सबसे बड़े जमाकर्ताओं की जमाराशियों का प्रतिशत	2.99%

### 16. अग्रिमों का संकेन्द्रण

(लाख में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को कुल अग्रिम	963.07
बैंक के कुल अग्रिमों में बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं को दिए गए अग्रिमों का प्रतिशत	1.14

### 17. एक्सपोजर की सांद्रता

(लाख में)

बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों का कुल जोखिम	963.07
कुल बीस सबसे बड़े उधारकर्ताओं/ग्राहकों के प्रति जोखिम का प्रतिशत उधारकर्ताओं/ग्राहकों पर बैंक का जोखिम	1.14

### 18. एनपीए का संकेंद्रण

(लाख में)

कुल शीर्ष चार एनपीए खातों में जोखिम	291.68
-------------------------------------	--------

### 19. क्षेत्रवार एनपीए

(लाख में)

क्र. सं.	सेक्टर	चालू वर्ष			पिछले वर्ष		
		बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत	बकाया कुल अग्रिम	सकल एनपीए	उस क्षेत्र में कुल अग्रिमों में सकल एनपीए का प्रतिशत
क	प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि और संबद्ध गतिविधियाँ	25857	3679	14.23	24845	3760	15.13



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

2	उद्योग क्षेत्र को अग्रिम प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के रूप में पात्र हैं	30480	4334	14.22	29198	4839	16.57
3	सेवाएं	0	0	0.00	0	0	0.00
4	व्यक्तिगत ऋण	4570	15	0.33	3490	68	1.93
	<b>उप-योग (क)</b>	<b>60907</b>	<b>8028</b>	<b>13.18</b>	<b>57533</b>	<b>8667</b>	<b>15.06</b>

ख	गैर-प्राथमिकता क्षेत्र						
1	कृषि एवं संबद्ध गतिविधियाँ	0	0	0	0	0	0
2	उद्योग	0	0	0	0	0	0
3	सेवाएँ	0	0	0	0	0	0
4	व्यक्तिगत ऋण	23211	209	0.90	20425	294	1.44
	<b>उप-योग (ख)</b>	<b>23211</b>	<b>209</b>	<b>0.90</b>	<b>20425</b>	<b>294</b>	<b>1.44</b>
	<b>कुल (क+ख)</b>	<b>84118</b>	<b>8237</b>	<b>9.79</b>	<b>77958</b>	<b>8961</b>	<b>11.49</b>

**20. अंतर-कार्यालय खाता :** शाखाओं और प्रधान कार्यालय के बीच अंतर-कार्यालय खातों का निरंतर आधार पर समाधान किया जा रहा है तथा चालू वर्ष के लाभ-हानि खाते पर इसका कोई भौतिक प्रभाव अपेक्षित नहीं है।

**21. अंतर बैंक भागीदारी प्रमाणपत्र (आईबीपीसी)/पीएसएलसी बैंक :** ने इस वर्ष आईबीपीसी/पीएसएलसी जारी नहीं किया है/इसमें भाग नहीं लिया है।

**22. बैलेंस शीट की अनुसूची-11 में अन्य परिसंपत्तियों में 31.03.2025 तक विभिन्न शाखाओं में ₹ 52.32 लाख का असुरक्षित स्टाफ त्यौहार अग्रिम और ₹ 36.51 लाख के डकैती और चोरी के दावे शामिल हैं।**

### 23. आकस्मिक देयताएं

<b>बैंक के विरुद्ध दावों को ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया</b>	बैंक सामान्य व्यावसायिक प्रक्रिया में विभिन्न कार्यवाहियों में एक पक्ष है। बैंक को इन कार्यवाहियों के परिणामों से बैंक की वित्तीय स्थिति, परिचालन परिणामों या नकदी प्रवाह पर कोई प्रतिकूल प्रभाव पड़ने की आशंका नहीं है।
<b>घटकों की ओर से दी गई गारंटियाँ, स्वीकृतियाँ, अनुमोदन और अन्य दायित्व</b>	अपनी वाणिज्यिक बैंकिंग के एक भाग के रूप में, बैंक अपने ग्राहकों की साख के आधार पर उनके लिए अनुमोदन और अन्य दस्तावेजी ऋण और गारंटी दायित्व जारी करता है। गारंटियाँ आमतौर पर अपरिवर्तनीय आश्वासनों का प्रतिनिधित्व करती हैं कि ग्राहक द्वारा अपने वित्तीय या निष्पादन दायित्वों को पूरा करने में विफल रहने की स्थिति में बैंक भुगतान करेगा।



<b>अन्य मदें जिनके लिए बैंक आकस्मिक रूप से उत्तरदायी है</b>	बैंक विभिन्न कराधान मामलों में एक पक्ष है जिनके संबंध में अपीलें लंबित हैं। बैंक द्वारा इन मामलों का विरोध किया गया है और इसमें शामिल राशि की अनिश्चितता के कारण इसके लिए प्रावधान नहीं किया गया है। बैंक ने सेवानिवृत्त कर्मचारी के कर्मचारी लाभ के लिए ₹15.11 लाख की राशि का प्रावधान किया है।
<b>जमाकर्ता शिक्षा एवं जागरूकता निधि योजना 2014 - बी.आर. अधिनियम 1949 का चयन 26ए</b>	बैंक ने सभी पात्र खातों में संचयी शेष राशि की गणना की है और भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार राशि हस्तांतरित कर दी है। 31.03.2025 तक इस खाते में ₹191.17 लाख बकाया हैं।
<b>सुरक्षित बैंक गारंटी</b>	बैंक ने कोई बैंक गारंटी जारी नहीं की है।

**24.** वर्ष 2024-25 में अचल संपत्तियों पर ₹94.96 लाख का मूल्यहास किया गया है। मूल्यहास की यह राशि भारतीय स्टेट बैंक द्वारा अपनाई गई लेखांकन नीतियों के अनुरूप निर्धारित की गई है।

क) नाबार्ड से एफआईएफ के विरुद्ध ₹9.06 लाख की राशि समायोजित की गई है

ख) लाभ और हानि खाते से ₹ 85.90 लाख की राशि डेबिट की गई है

**25.** अनुसूची-7 और अनुसूची 8 के अनुसार बैंक ने गैर-एसएलआर श्रेणी के तहत अन्य बैंकों के साथ टीडीआर में नए निवेश किए हैं, जो निवेश नीति में प्रदान किया गया है।

(राशि लाखों में)

विवरण	वित्त वर्ष 2024-25	वित्त वर्ष 2023-24	वित्त वर्ष 2022-23
बैंकों के साथ टीडीआर	26,562.19	24,299.51	15,535.58
सरकारी प्रतिभूतियाँ (परिशोधन के बाद)	54,333.16	59,270.45	60,668.29
तरल म्यूचुअल फंड	13.00	10.00	5.00

➤ सरकारी प्रतिभूतियों और राज्य विकास ऋणों में निवेश से ब्याज आय 31.03.2025 तक 3919.25 लाख रुपये है।

➤ तदनुसार 31.03.2025 तक सावधि जमा से ब्याज आय 1936.29 लाख है।

### 26. अन्य खुलासे:

क) बैंक को वित्तीय वर्ष 2024-25 के दौरान ₹ 16583.03 लाख का घाटा हुआ है और 31 मार्च 2025 तक बैंक का कुल संचित घाटा ₹ 55732.38 लाख है। 31 मार्च 2025 तक, बैंक का सीआरएआर 9% की न्यूनतम निर्धारित नियामक आवश्यकता के मुकाबले (-)18.24% (वित्त वर्ष 2023-24: 1.70%) था।

ख) 31 मार्च 2025 तक बैंक का प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) 61.50% है, जबकि 31 मार्च 2024 तक यह 63.12% था। पीसीआर आरबीआई/नाबार्ड दिशानिर्देशों के अनुसार 70% के न्यूनतम बेंचमार्क से कम है।

**27.** भारतीय चार्टर्ड एकाउंटेंट्स संस्थान (आईसीएआई) द्वारा जारी लेखांकन मानकों के संबंध में अतिरिक्त प्रकटीकरण

**क) लेखांकन मानक -1 लेखांकन नीतियों का प्रकटीकरण**

इनका खुलासा अनुसूची-17 के अनुसार किया गया है।



**ख) लेखांकन मानक-5, पूर्व अवधि मदें और परिवर्तन**

लाभ एवं हानि खाते में कोई भी पूर्व अवधि व्यय शामिल नहीं है।

**क) लेखांकन मानक – 6**

परिसंपत्तियों और उनमें वृद्धि पर मूल्यहास, एसएलएम दरें लागू करने के बाद काटा जाता है और वर्ष के दौरान परिसंपत्तियों के उपयोग में लाए गए दिनों की संख्या के अनुपातिक आधार पर मूल्यहास लगाया जाता है। कंप्यूटर सॉफ्टवेयर, जो कंप्यूटर का अभिन्न अंग नहीं है, का मूल्यहास कंप्यूटर पर लागू सामान्य दर पर किया गया है।

**ख) लेखांकन मानक-9 राजस्व मान्यता**

राजस्व का लेखा उपार्जन आधार पर किया गया है, सिवाय गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों पर आय के, जिसमें अग्रिम शामिल हैं, जिसे भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित विवेकपूर्ण मानदंडों के अनुसार वसूली पर मान्यता दी जाती है, तथा रियायती मूल्य पर खरीदे गए निवेशों पर आय, जिसका लेखा निवेश की परिपक्वता के वर्ष में किया जाता है।

**ग) लेखांकन मानक-12 सरकारी अनुदान**

वर्ष के दौरान, दो मोबाइल वैन की खरीद के लिए राष्ट्रीय कृषि बैंक और ग्रामीण विभाग से ₹ 21.36 लाख का अनुदान प्राप्त हुआ है।

**घ) लेखांकन मानक-15, कर्मचारी लाभ**

लेखांकन नीति के अनुरूप लेखांकन मानक 15-"कर्मचारी लाभ" के अंतर्गत आवश्यक प्रकटीकरण निम्नानुसार हैं:

**दायित्वों के वर्तमान मूल्य में परिवर्तन दर्शाने वाली तालिका:**

	ग्रेच्युटी (रु.)	अवकाश वेतन (रु.)
अवधि की शुरुआत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	14,11,37,580	7,27,59,123
ब्याज लागत	1,02,32,475	52,75,036
वर्तमान सेवा लागत	97,41,867	86,41,642
पिछली सेवा लागत	0	0
भुगतान किए गए लाभ (यदि कोई हो)	(3,21,74,420)	(1,62,10,838)
बीमांकिक (लाभ)/हानि	29,11,272	1,67,79,497
अवधि के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	13,18,48,774	8,72,44,460

**मुख्य परिणाम (बैलेंस शीट में मान्यता प्राप्त की जाने वाली राशि):**

	ग्रेच्युटी (रु.)	अवकाश वेतन (रु.)
अवधि के अंत में दायित्व का वर्तमान मूल्य	13,18,48,774	8,72,44,460
अवधि के अंत में योजनागत परिसंपत्तियों का उचित मूल्य	0	0



# वार्षिक रिपोर्ट 2024-25

## इलाकाई देहाती बैंक

बैलेंस शीट और संबंधित विश्लेषण में मान्यता प्राप्त शुद्ध देयता/ (परिसंपत्ति)	13,18,48,774	8,72,44,460
वित्तपोषित स्थिति	(13,18,48,774)	(8,72,44,460)

### लाभ और हानि विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय:

	ग्रेच्युटी (रु.)	अवकाश वेतन (रु.)
ब्याज लागत	1,02,32,475	52,75,036
वर्तमान सेवा लागत	97,41,867	86,41,642
पिछली सेवा लागत	0	0
योजनागत परिसंपत्ति पर अपेक्षित प्रतिफल	(0)	(0)
अवधि में मान्यता प्राप्त शुद्ध बीमांकिक (लाभ)/हानि	29,11,272	1,67,79,497
लाभ-हानि खातों के विवरण में मान्यता प्राप्त व्यय	2,28,85,614	3,06,96,175

### गणना के लिए प्रयुक्त धारणाएं सारणीबद्ध हैं:

छूट दर	7.00% प्रति वर्ष
वेतन वृद्धि दर	6.00% प्रति वर्ष
मृत्यु दर	आईएएलएम 2012-14
प्रत्याशित वापसी दर	0
परिहार/निकासी दर (प्रति वर्ष)	5.00% प्रति वर्ष

### लाभों के मूल्यांकन हेतु की गई धारणाएँ: (ग्रेच्युटी मूल्यांकन और अवकाश वेतन मूल्यांकन के लिए)

	ग्रेच्युटी	अवकाश वेतन
सामान्य सेवानिवृत्ति आयु	60 वर्ष	60 वर्ष
वेतन	अंतिम आहरित अर्हक वेतन	बैंक के नियमानुसार
निहित अवधि	5 साल की सेवा	-----
सामान्य सेवानिवृत्ति पर लाभ	15/26*वेतन*पिछली सेवा (वर्ष)	1/30*वेतन*छुट्टियों की संख्या
मृत्यु और विकलांगता के कारण समय से पहले बाहर निकलने पर लाभ	जैसा कि ऊपर बताया गया है, सिवाय इसके कि कोई निहित शर्त लागू नहीं होती	उपरोक्तानुसार, बैंक के नियम के अधीन
सीमा	बिना सीमा के	उपरोक्तानुसार, बैंक के नियम के अधीन



**वर्तमान देनदारी:**

अवधि	ग्रेच्युटी (रु.)	अवकाश वेतन (रु.)
वर्तमान देयता (अल्पकालिक)	3,04,92,422	1,70,00,748
गैर चालू देयता (दीर्घकालिक)	10,13,56,352	7,02,43,712
कुल दायित्व	13,18,48,774	8,72,44,460

**अगली अवधि के लिए अनुमान:**

अगले वर्ष के दौरान योगदान के लिए सर्वोत्तम अनुमान	1,17,96,794	-
---	-------------	---

**क. कंप्यूटर वेतन वृद्धि:** राष्ट्रीयकृत वाणिज्यिक बैंकों की तर्ज पर, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के पात्र अधिकारियों और कर्मचारियों को भी कंप्यूटर वेतन वृद्धि का लाभ 01.11.1993 से प्रदान किया गया है। वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय और भारत सरकार द्वारा जारी पत्र संख्या 8/1/2023-आरआरबी दिनांक 18.09.2024 के अनुसार यह लाभ प्रदान किया गया है। तदनुसार, बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान पात्र अधिकारियों और कर्मचारियों को ₹7,91,47,245/- की राशि का भुगतान किया है।

**ख. 01.11.1993 से पेंशन का कार्यान्वयन:**

**क) माननीय सर्वोच्च न्यायालय** के निर्णय के आलोक में, वित्तीय सेवाएँ विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार ने दिनांक 3 अक्टूबर 2024 के एफ.सं. 8/4/2024-आरआरबी के माध्यम से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को निर्देश दिया कि वे 01.11.1993 से (वर्तमान में 01.04.2018 से कार्यान्वयनाधीन) क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों में पेंशन योजना लागू करें, साथ ही पात्र पेंशनभोगियों और पारिवारिक पेंशनभोगियों को परिणामी बकाया राशि का भुगतान भी करें। बैंक ने भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, वित्तीय वर्ष के दौरान पेंशनभोगियों को पेंशन बकाया राशि के रूप में ₹18,69,77,490/- की राशि का भुगतान किया है।

**ख) पेंशन देयता का परिशोधन:** नाबार्ड, मुंबई ने अपने पत्र क्रमांक NB.HO.IDD.RRB/172918/(316-RRB नीति)/2024-25 दिनांक 26.03.2025 के माध्यम से सूचित किया है कि भारतीय रिज़र्व बैंक ने परिपत्र क्रमांक RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No. 67/21.04.018/2024-25 दिनांक 20 मार्च 2025 के माध्यम से क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों को पेंशन संशोधन के कारण होने वाले व्यय को 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष से शुरू करते हुए पाँच वर्षों की अवधि में परिशोधित करने की अनुमति दी है, बशर्ते कि प्रत्येक वर्ष कुल पेंशन देयता का न्यूनतम 20% व्यय किया जाए। बैंक द्वारा परिशोधित राशि का विवरण निम्नानुसार है:

क्र.सं.	विवरण	राशि (करोड़ रुपये में)
1	कुल पेंशन देयता का परिशोधन 31 मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष से शुरू होकर पाँच वर्षों में किया जाएगा।	18.70
2	मार्च 2025 को समाप्त होने वाले वित्तीय वर्ष के लिए परिशोधित पेंशन देयता (कुल पेंशन देयता का 1/5वाँ भाग)	3.74
3	पेंशन देयता का परिशोधन अगले 4 वर्षों में किया जाएगा।	14.96



यदि बैंक ने ₹18.70 करोड़ की पेंशन बकाया राशि के परिशोधन का विकल्प नहीं चुना होता तो इसके परिणामस्वरूप ₹14.96 करोड़ की हानि बढ़ जाती।

- ग) **पेंशन देयता:** चालू वित्त वर्ष के दौरान, बैंक ने 31.03.2025 तक बैंक की पेंशन देयता की गणना हेतु मेसर्स आर कन्नन कंसल्टिंग एक्जुअरी (पूर्व में भूदेव चटर्जी इंटरनेशनल कंसल्टेंट), तिरुवनमियुर, चेन्नई - 600041 को नियुक्त किया है। लाभ-हानि खाते में ₹136.10 करोड़ की देयता दर्शाई गई है। पेंशन देयता का विवरण इस प्रकार है:

क्र.सं.	विवरण	राशि (करोड़ रुपये में)
1	कुल बीमांकिक देयता (A)	223.75
2	31.03.2024 तक पेंशन प्रावधान उपलब्ध	104.51
3	वर्ष के दौरान भुगतान की गई पेंशन	16.86
4	शुद्ध पेंशन देयता	136.10
5	बैंक ने वित्तीय वर्ष के दौरान पेंशन का प्रावधान किया है	136.10

चूंकि 136.10 करोड़ रुपये की यह पेंशन देनदारी पेंशन बकाया के संबंध में नहीं है, इसलिए इसे लाभ और हानि खाते में डेबिट कर दिया गया है और 20 मार्च, 2025 के हालिया परिपत्र संख्या RBI/2024-25/127 DOR.ACC.REC.No. 67/21.04.018/2024-25 के अनुसार परिशोधित नहीं किया गया है।

लाभ और हानि खाते पर अतिरिक्त पेंशन देयता के परिशोधित भाग सहित पेंशन का कुल प्रभाव ₹ **139.84** करोड़ है।

- घ) एनपीएस के प्रति नियोक्ता के अंशदान में संशोधन के लिए प्रावधान: वित्तीय सेवा विभाग, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के पत्र संख्या एफ.सं. 8/1/2022-आरआरबी दिनांक 01 मार्च 2025 के अनुरूप, बैंक ने चालू वित्त वर्ष के दौरान 11.11.2020 से राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) के प्रति नियोक्ता के अंशदान को वेतन और महंगाई भत्ते के 10% से 14% तक संशोधित करने के लिए ₹3.00 करोड़ का प्रावधान किया है।

- ड) बैंक ने 01.11.1993 से पहले बैंक में शामिल हुए अपने अधिकारियों और कर्मचारियों को नियत वैयक्तिक वेतन (FPP) देने की प्रथा को न तो अपनाया है और न ही लागू किया है। इस संबंध में, बैंक ने नाबार्ड से पत्र संख्या EDB/HO/HRD/83/2024-25 दिनांक 13 मार्च 2025 के माध्यम से स्पष्टीकरण माँगा है। FPP के भुगतान के लिए देयता का बैंक द्वारा आकलन नहीं किया गया है।

#### च) लेखांकन मानक -17 खंड रिपोर्टिंग

##### भाग A - व्यवसाय खंड

बैंक ने अपने परिचालन वाले किसी भी व्यावसायिक खंड को वर्गीकृत नहीं किया है।

##### भाग बी - भौगोलिक खंड

चूंकि बैंक की कोई विदेशी शाखा नहीं है, इसलिए भौगोलिक क्षेत्र की रिपोर्टिंग की कोई आवश्यकता नहीं है।



छ) लेखांकन मानक -18 संबंधित पक्ष प्रकटीकरण

संबंधित पार्टी	भारतीय स्टेट बैंक (₹ लाख में)	नाबार्ड (लाख रुपये में)
कुल जमा राशि	1238.92	--
चालू खाता	631.84	--
सावधि जमा	607.08	--
नाबार्ड से पुनर्वित्त	--	17477.33

ज) लेखांकन मानक -19 पट्टे

बैंक ने परिसर केवल किराये के आधार पर लिया है तथा यह केवल रद्द करने योग्य पट्टे पर है, जिसका भविष्य के वर्षों पर कोई प्रभाव नहीं पड़ेगा।

झ) लेखांकन मानक - 22 आय पर करों के लिए लेखांकन

संचित घाटे को देखते हुए, प्रबंधन को इस बात की कोई उचित निश्चितता नहीं दिखती कि भविष्य में पर्याप्त कर योग्य आय उपलब्ध होगी जिसके विरुद्ध आस्थगित कर परिसंपत्तियों की वसूली की जा सके। इसलिए, लेखा पुस्तकों में आस्थगित कर का प्रावधान नहीं किया गया है।

ञ) लेखांकन मानक - 28 परिसंपत्तियों की क्षति

बैंक की परिसंपत्तियों में मुख्यतः वित्तीय परिसंपत्तियाँ शामिल हैं, जो AS 28 - परिसंपत्तियों की क्षति के अंतर्गत नहीं आती हैं। बैंक प्रबंधन की राय में बैंक की नकदी उत्पन्न करने वाली परिसंपत्तियों में कोई भौतिक क्षति नहीं है इसलिए किसी प्रावधान की आवश्यकता नहीं है।

ट) लेखांकन मानक - 29 प्रावधान, आकस्मिक देयताएँ और आकस्मिक संपत्तियाँ

बैंक प्रावधानों को तभी मान्यता देता है जब किसी पूर्व घटना के परिणामस्वरूप उसका वर्तमान दायित्व उत्पन्न हो, यह सम्भावना हो कि दायित्व के निपटान के लिए आर्थिक लाभ वाले संसाधनों के बहिर्गमन की आवश्यकता होगी, तथा जब दायित्व की राशि का विश्वसनीय अनुमान लगाया जा सके।

28. प्रमुख लेखा नीतियां (अनुसूची 17) और खातों पर टिप्पणियां (अनुसूची 18) इन खातों का अभिन्न अंग हैं।

29. पिछले वर्ष के आंकड़ों को, जहां भी आवश्यक और निर्धारणीय हो, पुनः समूहीकृत और पुनः वर्गीकृत किया गया है, ताकि उन्हें वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय बनाया जा सके।

(मुश्ताक अहमद मलिक)  
महाप्रबंधक (क्रेडिट)

(बलविंदर सिंह)  
महाप्रबंधक (जीबी/आईटी)

(फ़याज़ अहमद वानी)  
अध्यक्ष

मेसर्स गुप्ता गुप्ता एंड एसोसिएट्स एलएलपी के लिए  
चार्टर्ड अकाउंटेंट्स  
FRN : 001728N/ N-500321

(सी.ए. राकेश कुमार गुप्ता)  
भागीदार

स्थान: श्रीनगर  
दिनांक: 29 अप्रैल 2025

सदस्यता संख्या: 093301  
UDIN : 2509330IBMMHAE4610





## **Ellaquai Dehati Bank इलाकाई देहाती बैंक**

**H. O.:** 3rd Floor, Nirmaan Complex, Barzulla, Srinagar-190005 (J&K)

**प्र. का.:** तीसरी मंजिल, निर्माण भवन, बरजूला, श्रीनगर-190005 (जे एण्ड के)

**फोन/Phone :** 0194-2438721, 2438713, 2438714

**Email :** edbbank@edb.org.in **Website :** www.edb.org.in